

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Федеральный закон · № 146-ФЗ · от 02.07.2013 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой 11 июня 2013 года

Одобрен Советом Федерации 26 июня 2013 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6238; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329) следующие изменения:

1) статью 4 изложить в следующей редакции:

"Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг

В целях настоящего Федерального закона банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

В целях настоящего Федерального закона банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее - участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее -

МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. Порядок такого уведомления устанавливается Банком России.

В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков участия кредитных или иных организаций в банковской группе Банк России направляет головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга о неисполнении ею требований настоящего Федерального закона. Головная организация банковского холдинга в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения уведомления Банка России, уведомляет Банк России об образовании банковского холдинга либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.

В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований настоящего Федерального закона и Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией - участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией - участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года.";

2) статью 8 изложить в следующей редакции:

"Статья 8. Раскрытие информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- 1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если

проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации. Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

- 1) ежегодно - годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 2) один раз в полгода - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Формы, порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. Порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Головная организация банковского холдинга обязана ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Порядок и сроки раскрытия головной организацией банковского холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.";

3) в статье 11:

а) в части восьмой цифры "20" заменить цифрами "10";

б) дополнить новой частью девятой следующего содержания:

"Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.";

в) часть девятую считать частью десятой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";

г) часть десятую считать частью одиннадцатой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";

д) часть одиннадцатую считать частью двенадцатой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";

е) часть двенадцатую считать частью тринадцатой;

ж) часть тринадцатую считать частью четырнадцатой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";

з) часть четырнадцатую считать частью пятнадцатой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";

и) часть пятнадцатую считать частью шестнадцатой и изложить ее в следующей редакции:

"Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 настоящего Федерального закона в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.";

к) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

л) часть семнадцатую считать частью восемнадцатой;

4) статью 11¹ изложить в следующей редакции:

"Статья 11¹. Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного

органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Лица, указанные в части третьей настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части шестой настоящей статьи, и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 8 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения указанных документов дает согласие на назначение (избрание) или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным статьей 16 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные абзацами пятым, восьмым - одиннадцатым, пятнадцатым и шестнадцатым пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню получения указанных документов Банком России. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей лиц, указанных в части шестой настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Кредитная организация в соответствии с порядком, установленным частями шестой - восьмой настоящей статьи, может возложить отдельные обязанности указанных в части третьей настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих иные должности в кредитной организации и соответствующих требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.";

5) в статье 11³:

а) в части первой цифры "20" заменить цифрами "10";

б) в пункте 1 части второй цифры "20" заменить цифрами "10";

в) часть седьмую изложить в следующей редакции:

"Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушения кредитной организацией, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением, и до дня исполнения или отмены указанного предписания приобретатель акций (долей) кредитной организации, допустивший нарушение, и (или) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации (пороговых значений, которые превышают 10 процентов и в отношении которых не было получено отдельное предварительное согласие или последующее согласие, если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России). Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением и (или) принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.";

г) в части девятой цифры "20" заменить цифрами "10";

б) дополнить статьей 11^{1.1} следующего содержания:

"Статья 11^{1.1}. Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также следующие вопросы:

1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана

работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

4) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

5) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

6) утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).";

7) дополнить статьей 11¹⁻² следующего содержания:

"Статья 11¹⁻². Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 настоящего Федерального закона требованиям к деловой репутации.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.";

8) статью 14 изложить в следующей редакции:

"Статья 14. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче

лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

6) аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций, кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской

Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

(Абзац утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

9) в статье 16:

а) в части первой:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя (далее также - кандидат) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования - не менее двух лет (кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - отсутствие у него высшего образования).

Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;

неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера

кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата;";

(Абзац утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

(Абзац утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие у учредителя (участника) кредитной организации неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для

государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в банкротстве юридического лица;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой учредитель (участник) занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

совершение физическим лицом - учредителем (участником) кредитной организации более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию учредителя (участника) кредитной организации при исполнении им обязанности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации;

неисполнение учредителем (участником) кредитной организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

наличие у учредителя (участника) кредитной организации права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

привлечение учредителя (участника) кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения

о признании кредитной организации банкротом прошло менее 10 лет;
признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица и (или) руководителя юридического лица;"

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"б) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 настоящей части.";

б) часть третью дополнить предложением следующего содержания: "Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.";

в) часть четвертую изложить в следующей редакции:

"Установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи требования к деловой репутации предъявляются также к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющего контроль в отношении акций (долей) кредитной организации), и к физическим и юридическим лицам, владеющим более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации.";

10) статью 19 изложить в следующей редакции:

"Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской

группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.";

11) в части третьей статьи 23⁵ слова "участников (акционеров)" заменить словами "акционеров (участников)";

12) статью 24 изложить в следующей редакции:

"Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация обязана создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.";

13) статью 26 дополнить частями двадцать девятой - тридцать первой следующего содержания:

"Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, представляют соответственно головной кредитной организации банковской группы, головной организации (управляющей компании) банковского холдинга сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.

Указанные в части двадцать девятой настоящей статьи сведения, за исключением сведений,

составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, а также о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, при условии обеспечения ими уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления судам этой информации по уголовным делам.";

14) в пункте 2 части пятой статьи 36 слова "о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка" заменить словами "о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк";

15) статью 43 изложить в следующей редакции:

"Статья 43. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, а также информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная организация банковского холдинга по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность и иную информацию о рисках банковского холдинга в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга. Головная организация банковского холдинга представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная кредитная организация банковской группы составляет консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, на основе информации участников банковской группы о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. Головная организация банковского холдинга составляет консолидированную финансовую отчетность и информацию о рисках банковского холдинга, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга, на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, в том

числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну.

Указанная в части третьей настоящей статьи информация предоставляется головной кредитной организации банковской группы и головной организации банковского холдинга, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации."

Статья 2

(Утратила силу - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 31, ст. 3233; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 1, ст. 9, 10; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; 2012, № 53, ст. 7607) следующие изменения:

1) в статье 51:

а) часть вторую изложить в следующей редакции:

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

б) дополнить частью третьей следующего содержания:

"Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые им для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну. Указанные информация и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией и

(или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров, и при условии их непредставления центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.";

2) часть первую статьи 56 изложить в следующей редакции:

"Статья 56. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.";

3) в статье 57:

а) часть первую изложить в следующей редакции:

"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 банковского холдинга, 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.";

б) часть вторую изложить в следующей редакции:

"Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений по полученной информации.";

в) часть третью признать утратившей силу;

4) дополнить статьей 57¹ следующего содержания:

"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, головной кредитной организации банковской группы.";

5) дополнить статьей 57² следующего содержания:

"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.";

б) дополнить статьей 57³ следующего содержания:

"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.";

7) статью 60 изложить в следующей редакции:

"Статья 60. Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и кандидатов на указанные должности, а также требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов (владеющих более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или являющихся кандидатами на указанные должности, а также требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов (владеющих более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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.

Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения, позволяющие оценить соответствие требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или являющихся кандидатами на указанные должности, а также требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов (владеющих более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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, критериям, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих должности, указанные в частях четвертой и шестой статьи 11¹ Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".;

8) в статье 61:

а) в части первой цифры "20" заменить цифрами "10";

б) дополнить новой частью второй следующего содержания:

"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.";
- в) часть вторую считать частью третьей и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";
- г) часть третью считать частью четвертой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";
- д) часть четвертую считать частью пятой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";
- е) часть пятую считать частью шестой;
- ж) часть шестую считать частью седьмой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";
- з) часть седьмую считать частью восьмой и в ней цифры "20" заменить цифрами "10";
- и) часть восьмую считать частью девятой и изложить ее в следующей редакции:
"Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе:

1) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, о деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также вправе отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае выявления неудовлетворительного финансового положения и фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателей и лиц, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и в иных установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях;

2) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также запрашивать и получать информацию о деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной

организации, и устанавливать порядок оценки деловой репутации указанных лиц.";

к) дополнить новой частью десятой следующего содержания:

"В тридцатидневный срок с момента выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - акционера (участника) кредитной организации, владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, Банк России направляет указанным лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или уменьшении участия указанных акционеров (участников) в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее в настоящей статье - предписание).";

л) дополнить частями одиннадцатой - семнадцатой следующего содержания:

"Копии предписания, указанного в части десятой настоящей статьи, направляются в кредитную организацию и акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого осуществляется контроль.

Указанные в части десятой настоящей статьи лица обязаны исполнить предписание в срок не более 90 дней со дня его получения.

Со дня получения указанными в части десятой настоящей статьи лицами предписания и до дня его исполнения или отмены указанные в части десятой настоящей статьи акционеры (участники) имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Остальные акции (доли), принадлежащие акционерам (участникам), допустившим нарушение и получившим предписание, а также принадлежащие акционерам (участникам), в отношении которых осуществляется контроль лицами, допустившими нарушение и получившими предписание, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований.

Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, указанным в частях десятой и одиннадцатой настоящей статьи, в установленном Банком России порядке.

Форма предписания устанавливается нормативным актом Банка России.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частью тринадцатой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в части тринадцатой настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации. В случае неисполнения предписания Банк России вправе в судебном порядке требовать уменьшения участия в уставном капитале кредитной организации акционеров (участников), указанных в части десятой настоящей статьи, до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.";

м) часть девятую считать частью восемнадцатой и признать ее утратившей силу;

н) часть десятую считать частью девятнадцатой;

9) дополнить статьей 61¹ следующего содержания:

"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;
- 2) кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- 3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- 4) иных работников кредитной организации, физических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций, физических лиц - приобретателей акций (долей) кредитных организаций, физических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, физических лиц - аффилированных лиц кредитных организаций, иных физических лиц, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях используются сведения, полученные Банком России в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявленные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), информация временных администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей, иные документально подтвержденные сведения.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях Банк России вправе запрашивать и получать на 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.";

10) часть первую статьи 62 дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11) максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).";

11) в части седьмой статьи 62¹ слова "о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами их управления" заменить словами "о лицах, под

контролем либо значительным влиянием которых они находятся";

12) статью 64 изложить в следующей редакции:

"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; 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 с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

В целях настоящего Федерального закона к группе связанных заемщиков кредитной организации (банковской группы) относятся также заемщики (юридические и (или) физические лица), связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией (банковской группой), в частности, в силу того, что юридические и (или) физические лица предоставили непосредственно или через третьих лиц денежные средства, полученные от кредитной организации (банковской группы) по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц по договору займа (кредита, депозита); исполнение обязательств юридических и (или) физических лиц по договору займа (кредита, депозита) перед кредитной организацией осуществляется одним и тем же третьим лицом, не являющимся лицом, обязанным перед кредитной организацией (банковской группой) по договору займа (кредита, депозита).";

13) дополнить статьей 64¹ следующего содержания:

"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 соответствии 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 соответствии с величиной, установленной Банком России на основании настоящего Федерального закона, кредитная организация информирует об этом Банк России. При

этом в случае исполнения (частичного исполнения) обязательства перед кредитной организацией лицом (группой лиц), в отношении которого было направлено требование, кредитная организация направляет в Комитет банковского надзора информацию об указанных обстоятельствах, включая заявление, подтверждающее, что исполнение (частичное исполнение) указанного обязательства не было связано с принятием на себя кредитной организацией прямо или опосредованно (через третьих лиц) рисков понесения потерь. Комитет банковского надзора рассматривает информацию, представленную кредитной организацией, и принимает решение о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо, признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в 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.";

14) абзац первый статьи 66 после слов "кредитной организации" дополнить словами ", банковской группы";

15) в статье 72:

а) часть первую изложить в следующей редакции:

"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.";

б) часть четвертую изложить в следующей редакции:

"В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация и банковская группа отражают в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком России.";

16) дополнить статьей 72¹ следующего содержания:

"Статья 72¹. Банк России устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, в том числе к качеству используемых в этих моделях данных, применяемым кредитными организациями, в банковских группах для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов. Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы могут принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются только на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы. Порядок получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается Банком России.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Банком России оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны не соответствующими требованиям, установленным Банком России. Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России.

Существенное изменение применяемых на основании выданного Банком России разрешения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании разрешения Банка России, полученного в предусмотренном настоящей статьей порядке. Критерии существенности изменений устанавливаются Банком России.

В случае несоблюдения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, Банк России вправе в установленном им порядке потребовать соблюдения указанных банковских методик и моделей, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Банка России Банк России вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных банковских методик и моделей в соответствие с требованиями Банка России, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы в порядке, установленном Банком России. При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы направленных Банком России в соответствии с настоящей статьей требований Банк России вправе отозвать в установленном им порядке разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета достаточности капитала.";

17) статью 73 дополнить частью седьмой следующего содержания:

"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.";

18) статью 74 изложить в следующей редакции:

"Статья 74. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала 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 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;
- 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 Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
- 6) предложить учредителям (участникам) 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 ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам - физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам - физическим лицам.

В случае, 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 второй 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 физических лиц в банках Российской Федерации", и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, 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 нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением указанной (указанных) сделки (сделок) (далее - предписание об осуществлении мер), если 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 седьмой 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 - четвертой 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 - четвертой настоящей статьи.";

19) в статье 75:

а) часть первую изложить в следующей редакции:

"Статья 75. Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.";

б) дополнить частью третьей следующего содержания:

"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."

Статья 4

В пункте 6 части 4 статьи 44 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225) слова "о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления" заменить словами "о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк".

Статья 5

Абзац десятый статьи 7 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7607) признать утратившим силу.

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункты 1, 2, 6, 7, 12, 14 и 15 статьи 1, статья 2, пункты 2 - 6, 11, 14 - 17, подпункт "а" пункта 19 статьи 3, статья 4 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2014 года.

3. Пункты 10, 12 и 13 статьи 3 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2017 года.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

2 июля 2013 года

№ 146-ФЗ