

О банках и банковской деятельности в РСФСР

Закон РСФСР · № 395-І · от 02.12.1990 · Действует с изменениями

Закон РСФСР от 02.12.1990 г. № 395-І (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР от 1990 г., № 27, ст. 357)

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О банках и банковской деятельности

(Новая редакция, изложенная в Федеральном законе от 03.02.1996 № 17-ФЗ)

(С учетом федеральных законов от 08.07.1999 № 144-ФЗ, от 27.10.2008 № 175-ФЗ, от 29.12.2014 № 451-ФЗ, от 08.03.2022 № 46-ФЗ, от 14.07.2022 № 331-ФЗ; Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П)

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия настоящего Федерального закона

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с учетом ограничений, установленных статьей 5¹ настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Небанковская кредитная организация:

- 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);
- 2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;
- 3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и

центрального контрагенте"). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

(Часть в редакции Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Иностранный банк имеет право в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее также - филиал иностранного банка). Требования к деятельности филиала иностранного банка устанавливаются также иными федеральными законами.

Статья 2. Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Статья 3. Союзы и ассоциации кредитных организаций

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг

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

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

величины активов и (или) доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии со стандартами "Стандарты МСФО" (далее - стандарты 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 уведомления.

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

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

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 настоящей части привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7¹) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ)
- 7²) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ)
- 7³) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ)
- 8) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 26.07.2019 № 249-ФЗ)
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.1998 № 151-ФЗ)

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.12.2003 № 185-ФЗ)

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной

упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 26.07.2019 № 249-ФЗ)

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого кредитной организацией в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящей статьи, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России. Указанные ограничения не распространяются также на совершение кредитной организацией - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона.

Кредитной организации запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых

включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 260-ФЗ)

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Статья 5¹. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок

Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктом 2 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, а также сделки, предусмотренные пунктом 8 части третьей статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ)

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в части первой настоящей статьи, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 настоящего Федерального закона.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, если иной срок не предусмотрен настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения их статуса кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

В отношении договоров, указанных в частях шестой и седьмой настоящей статьи, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Статья 5². Банковские операции и другие сделки филиала иностранного банка

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом, осуществлять:

- 1) банковские операции, указанные в пунктах 3 - 6 и 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона;
- 2) сделки, указанные в пунктах 1, 2, 5 - 8 части третьей и части четвертой статьи 5 настоящего Федерального закона.

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе осуществлять с физическими лицами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, только:

- 1) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах. При этом купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме может совершаться только для цели осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 2) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банковские операции осуществляются иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

Положения части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, за исключением положений об открытии банковских счетов индивидуальных предпринимателей, распространяются на деятельность, осуществляемую иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации.

Иностранному банку через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны договора на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления другой стороной договора требования купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на продажу имущества, приобретенного иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, по договору в качестве отступного.

При осуществлении иностранным банком банковских операций и сделок через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, права и обязанности возникают непосредственно у иностранного банка.

Иностранный банк вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации, не относящейся к международной территории опережающего развития, созданной в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 473-ФЗ "О территориях опережающего развития в Российской Федерации", не более чем через один филиал. Для осуществления деятельности на указанной международной территории опережающего развития иностранный банк вправе также

открыть только один филиал.

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

Статья 6. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитная организация, действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения его обязательств по потребительскому кредиту (займу), либо действующая от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об этом договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются стандартом защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, предусмотренным статьей 24¹ настоящего Федерального закона, и (или) нормативным актом Банка России. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ)

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных частью третьей настоящей статьи, Банком России в отношении кредитной организации могут быть применены меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ)

Положения части первой настоящей статьи, за исключением положений, касающихся права на осуществление доверительного управления указанными в части первой настоящей статьи ценными бумагами, распространяются на деятельность, осуществляемую иностранным банком на территории Российской Федерации через свой филиал. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе в соответствии с федеральными законами осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за исключением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 7. Фирменное наименование кредитной организации

Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках

народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация".

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации.

Банк России при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации обязан запретить использование фирменного наименования кредитной организации, если предполагаемое фирменное наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", а также образованных на их основе слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном федеральными законами.

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова "банк", "кредитная организация" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

(Статья в редакции Федерального закона от 18.12.2006 № 231-ФЗ)

Статья 7¹. Наименование филиала иностранного банка

Филиал иностранного банка должен иметь полное наименование на русском языке, которое должно содержать:

- 1) собственно наименование филиала иностранного банка и слова "филиал банка";
- 2) полное наименование иностранного банка в транслитерации буквами русского алфавита, а также полное официальное наименование страны фактического места нахождения иностранного банка на русском языке.

Филиал иностранного банка вправе иметь сокращенное наименование на русском языке.

Наименования филиала иностранного банка должны соответствовать иным требованиям к фирменному наименованию юридического лица, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также требованиям настоящей статьи.

Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка не должны совпадать или являться сходными до степени смешения с полным наименованием и (или) сокращенным наименованием (при наличии) филиала иного иностранного банка, сведения о которых включены в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (за исключением случая, если филиалы на территории Российской Федерации открыты иностранными банками, являющимися по отношению друг к другу аффилированными лицами).

Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка на русском языке не должны быть идентичны наименованиям филиалов иностранных банков, сведения о которых исключены Банком России из реестра лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

Предполагаемые наименования филиала иностранного банка подлежат согласованию с Банком России. Порядок и срок такого согласования, включая основания для отказа в согласовании и

порядок формирования наименований, устанавливаются нормативным актом Банка России. Согласие Банка России на использование предполагаемых наименований филиала иностранного банка действительно в течение 12 месяцев со дня принятия Банком России решения о его выдаче.
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации, о деятельности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, о работниках филиала иностранного банка и о деятельности иностранного банка, открывшего филиал на территории Российской Федерации
(Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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

- 1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- 2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год. За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

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

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

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

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

Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных

закладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ)

Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

- 1) фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);
 - 2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, даты избрания - для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);
 - 3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;
 - 4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.
- (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.11.2014 № 334-ФЗ)

В случае непредставления кредитной организации членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации сведений, входящих в состав информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, кредитная организация обязана в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений указанным лицом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.11.2014 № 334-ФЗ)

В случае, если после раскрытия предусмотренной частью девятой настоящей статьи информации сведения, входящие в ее состав, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения ее документального подтверждения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.11.2014 № 334-ФЗ)

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.11.2014 № 334-ФЗ)

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией и небанковской кредитной организации, головная кредитная организация банковской группы обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов. (Дополнение частью -

Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией и небанковской кредитной организации, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Банк России вправе устанавливать особенности раскрытия информации в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, в ограниченных составе и (или) объеме, перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться. В случае, если кредитная организация в соответствии с настоящей частью раскрывает в ограниченных составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, и обязанность по предоставлению такой информации в Банк России не предусмотрена требованиями законодательства Российской Федерации, такая кредитная организация обязана сообщить Банку России об этом, а также предоставлять Банку России информацию, которая не раскрывается, в случаях, в сроки, в порядке, в составе и объеме, которые установлены Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ)

В целях доведения до акционеров (участников) иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, его кредиторов и иных лиц информации о деятельности этого филиала такой иностранный банк должен иметь официальный сайт своего филиала, созданного на территории Российской Федерации, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", сетевой адрес которого размещен в российской национальной доменной зоне (далее также - официальный сайт филиала иностранного банка). На официальном сайте филиала иностранного банка должна размещаться следующая информация на русском языке:

- 1) сведения о выдаче Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;
- 2) перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;
- 3) полное наименование иностранного банка (на языке государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк, и в транслитерации буквами русского алфавита), адрес фактического места нахождения иностранного банка, сведения о номере и дате выдачи документа, на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность;
- 4) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность иностранного банка за предыдущие три года его деятельности (с переводом на русский язык), составленная в соответствии со стандартами МСФО, с иными международно признанными правилами или национальными стандартами;
- 5) аудиторские заключения (при наличии), подтверждающие достоверность указанной в пункте 4 настоящей части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка за предыдущие три года его деятельности (с переводом на русский язык);
- 6) полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка, его адрес (место нахождения), адрес электронной почты, номера телефонов, режим работы;
- 7) положение о филиале иностранного банка, сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- 8) иные сведения, установленные настоящим Федеральным законом.

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

Положения частей девятой, одиннадцатой и двенадцатой настоящей статьи распространяются на раскрытие филиалом иностранного банка на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведений в отношении лиц, осуществляющих в филиале иностранного банка функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера, а также лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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

Статья 9. Отношения между кредитной организацией и государством

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация обязана получать в порядке, установленном Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах, вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. При наличии у кредитной организации сведений о счетах, вкладах кредитная организация обязана направлять указанные сведения в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации в порядке и сроки, установленные Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о выборах. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации несут ответственность за

нарушение требований части шестой настоящей статьи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

Кредитная организация обязана на основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью прекратить исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета, вклада (депозита) клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и договором, если такое подтверждение представлено до получения кредитной организацией сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.11.2022 № 438-ФЗ)

Положения частей первой - пятой настоящей статьи распространяются на филиалы иностранных банков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Кредитная организация обязана в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, предоставить уполномоченному государственному органу, осуществляющему оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации, запрошенные указанным органом сведения с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в сроки, порядке, составе и формате, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Статья 10. Учредительные документы кредитной организации

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) полное и (в случае, если имеется) сокращенное фирменные наименования;
- 2) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.03.2017 № 41-ФЗ)
- 3) сведения об адресе и месте нахождения кредитной организации;
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона;
- 5) сведения о размере уставного капитала;
- 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- 7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются кредитной организацией в Банк России в установленном им порядке. Банк России в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и направляет в уполномоченный в соответствии со статьей 2 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный регистрирующий орган) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.
(Статья в редакции Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ)

Статья 11. Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

(Часть в редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ)

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала кредитной организации, определяется решением Совета директоров Банка России. Совет директоров Банка России вправе определить максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного

самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц).

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

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

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

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации). (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки

(далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях. Предусмотренная настоящей частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае: 1) установления неудовлетворительного финансового положения в соответствии с основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным, установленными нормативным актом Банка России, следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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

на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

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

4) установления в соответствии с основаниями, установленными пунктом 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, неудовлетворительной деловой репутации следующих лиц: физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица; физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, единоличного исполнительного органа юридических лиц - акционеров (участников) кредитной организации, указанных в абзаце пятом настоящего пункта;

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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

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

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.06.2001 № 82-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 02.12.2013 № 335-ФЗ)

Финансовое положение следующих лиц должно соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России, в течение всего периода владения акциями (долями) кредитной организации и осуществления контроля:

юридических лиц - акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких

акционеров (участников);
юридических лиц - акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников).

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

Кредитная организация обязана в письменной форме в порядке, установленном нормативным актом Банка России, уведомить Банк России о фактах несоответствия установленным настоящим Федеральным законом требованиям, выявленных ею в отношении следующих лиц:
физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц.
(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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.

При избрании лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и на должность председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65³ Гражданского кодекса Российской Федерации. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является

некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение семи рабочих дней со дня принятия такого решения и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация в соответствии с порядком, установленным частями восьмой и десятой настоящей статьи, может возложить отдельные обязанности указанных в части восьмой настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих должности, указанные в части девятой настоящей статьи, и иные должности в кредитной организации и соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) и единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также кандидаты на указанные должности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального

закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана направить ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), и представить сведения и документы, предусмотренные пунктами 8 - 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения таких документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на назначение (избрание) указанных лиц на перечисленные должности или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана в порядке и по форме, которые устанавливаются нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов, перечень которых определяется Банком России, уведомить Банк России:

- 1) о назначении (избрании) лица на должности, указанные в частях восьмой и девятой настоящей статьи, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на соответствующую должность;
- 2) об освобождении лица от должностей, указанных в частях восьмой и девятой настоящей статьи (за исключением должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации), в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности;
- 3) об освобождении лица от должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации в течение одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от соответствующей должности;
- 4) о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в частях восьмой и девятой настоящей статьи, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по таким должностям (за исключением прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации) и о возложении на лицо исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в течение трех рабочих дней, следующих за днем возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей по соответствующей должности или возложения на лицо исполнения указанных отдельных обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей или возложено исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;
- 5) о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации (о прекращении исполнения лицом отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в течение одного

рабочего дня, следующего за днем прекращения временного исполнения обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было прекращено временное исполнение лицом обязанностей, прекращено исполнение лицом отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации. (Часть в редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ)

В случае, если кредитной организацией (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) после получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидатов, указанных в частях седьмой и восьмой настоящей статьи, и до фактического их назначения (избрания) на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), выявлены факты несоответствия кандидатов квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана отказать кандидату в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом положительное заключение Банка России о согласовании кандидата считается аннулированным.

В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, выявлены кредитной организацией после фактического назначения (избрания) кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), либо на должности, перечисленные в части девятой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям), кредитная организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);
- 3) уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в порядке, предусмотренном частью одиннадцатой настоящей статьи.

В случае, если после направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного частью шестой настоящей статьи, кредитной организацией выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием

соответствующих фактов), а также о принятых кредитной организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.

В случае неисполнения кредитной организацией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части тринадцатой и частью четырнадцатой настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в частях четвертой, седьмой - девятой настоящей статьи, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

В случаях, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", полномочия единоличного исполнительного органа банка могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора". При этом положения частей восьмой и десятой настоящей статьи не применяются.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 19.06.2001 № 82-ФЗ)

Статья 11¹⁻¹. 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).

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

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 (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация обязана уведомить Банк России о назначении лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность. Кредитная организация обязана уведомить Банк России о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о временном исполнении лицом обязанностей по указанным должностям направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено временное исполнение лицом обязанностей (начато временное исполнение лицом обязанностей).

Кредитная организация обязана уведомить Банк России об освобождении лица от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя

службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности. Кредитная организация обязана уведомить Банк России о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям не позднее трех рабочих дней, следующих за днем прекращения временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было прекращено временное исполнение лицом обязанностей по соответствующей должности.

В банках с базовой лицензией и небанковских кредитных организациях, за исключением небанковской кредитной организации - центрального контрагента и небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии", руководитель службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Порядок направления в Банк России уведомлений, указанных в частях третьей и четвертой настоящей статьи, их форма, перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлениям, устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В случае, если после фактического назначения лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации выявлены факты его несоответствия установленным Банком России квалификационным требованиям (в случае назначения на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) и (или) выявлены факты несоответствия указанного лица требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);
- 3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) в порядке, предусмотренном частью пятой настоящей статьи.

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

В случае неисполнения кредитной организацией обязанности, предусмотренной пунктом 3 части

седьмой настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия лиц, указанных в части второй настоящей статьи, установленным Банком России квалификационным требованиям (в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) и (или) самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия указанных лиц требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием о замене указанных лиц в порядке, установленном нормативными актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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

Статья 11¹⁻³. Контролирующие кредитную организацию лица

Кредитная организация обязана на постоянной основе определять контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", и обновлять информацию о них.

Кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию о контролирующих ее лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом кредитная организация информирует соответствующее контролирующее ее лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

Банк России может признать лицо лицом, контролирующим кредитную организацию, в соответствии со статьей 57⁶ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Кредитная организация обязана проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим кредитную организацию лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.

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

Статья 11¹⁻⁴. Работники филиала иностранного банка

В филиале иностранного банка должны быть руководитель, заместитель руководителя, главный бухгалтер, руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего контроля, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

На руководителя филиала иностранного банка, его заместителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка распространяется ограничение на занятие должностей, установленное частью третьей статьи 11¹ настоящего Федерального закона, а также положения частей восьмой, десятой - тринадцатой статьи 11¹ и частей пятой - десятой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя, заместителя руководителя или главного бухгалтера филиала иностранного банка, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное

исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

На лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка или специального должностного лица, ответственного за реализацию в филиале иностранного банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, распространяются положения частей второй - четвертой, шестой и седьмой статьи 11¹⁻² и частей восьмой - десятой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками или руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью пятнадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия лица, осуществляющего функции руководителя, заместителя руководителя или главного бухгалтера филиала иностранного банка, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Предписание, предусмотренное частью пятнадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, направляется Банком России в иностранный банк. Копия данного предписания направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления в иностранный банк.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью восьмой статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия лица, осуществляющего функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Предписание, предусмотренное частью восьмой статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, направляется Банком России в иностранный банк. Копия данного предписания направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления в иностранный банк.

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

Количество работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, должно составлять не более 50 процентов от общего количества работников филиала иностранного банка. Сведения о количестве (об изменении количества) работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, представляются иностранным банком в Банк России в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

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

Статья 11². Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации

Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой настоящей статьи) - для банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса:

- 1) банка с универсальной лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 1 миллиарда рублей;
 - 2) банка с базовой лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.
- Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций, за исключением случая, указанного в части четвертой настоящей статьи. Если банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, по состоянию на 1 января 2019 года и не менее четырех месяцев подряд, предшествующих указанной дате, имел собственные средства (капитал) в размере не менее 1 миллиарда рублей и соблюдал в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, такой банк вправе обратиться в Банк России до 1 февраля 2019 года с ходатайством о продолжении деятельности в статусе банка с универсальной лицензией. Порядок направления и рассмотрения указанного ходатайства определяется Банком России.

Если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой настоящей статьи, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала), такой банк в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода должен в установленном Банком России порядке получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

Если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой настоящей статьи, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала), такой банк в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода должен в установленном Банком России порядке изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (за исключением банков с универсальной лицензией, указанных в частях третьей и четвертой настоящей статьи) вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией ниже размера, установленного частью первой настоящей статьи, банк с универсальной лицензией в течение 12 месяцев должен достичь величины собственных средств (капитала) в размере 1 миллиарда рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, установленной Банком России.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией ниже размера, установленного частью первой настоящей статьи, банк с базовой лицензией в течение 12 месяцев должен достичь величины собственных средств (капитала) в размере 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, установленной Банком России.

При несоблюдении банком с универсальной лицензией требования, установленного частью седьмой настоящей статьи, банк с универсальной лицензией для продолжения своей деятельности должен в течение шести месяцев с даты истечения срока, установленного частью седьмой настоящей статьи, в установленном Банком России порядке получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

При несоблюдении банком с базовой лицензией требования, установленного частью восьмой настоящей статьи, банк с базовой лицензией для продолжения своей деятельности должен в течение шести месяцев с даты истечения срока, установленного частью восьмой настоящей статьи, в установленном Банком России порядке изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

Если размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией составляет 3 и более миллиарда рублей и в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую в отчетности впервые был отражен указанный размер собственных средств (капитала) банка, размер собственных средств (капитала) банка будет не менее 2,7 миллиарда рублей, такой банк должен соблюдать в полном объеме требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией.

Если на протяжении четырех месяцев подряд размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией будет составлять 1 миллиард рублей и более и такой банк в течение указанного периода соблюдает в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, такой банк может направить в Банк России в установленном им порядке ходатайство о получении универсальной лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей, за исключением случая, предусмотренного частью четырнадцатой настоящей статьи.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер ее собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с их размером, достигнутым на 1 июля 2016 года.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, отвечающей установленному частью четырнадцатой настоящей статьи условию, с 1 июля 2019 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

При снижении размера собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации ниже размера, указанного в частях тринадцатой и четырнадцатой настоящей статьи, вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) небанковская кредитная организация:

- 1) имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере 90 миллионов рублей и более или созданная после 1 июля 2016 года, в течение 12 месяцев должна достичь величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России;
- 2) имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, в течение 12 месяцев должна достичь рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России, величины имевшихся у нее на 1 июля 2016 года собственных средств (капитала), а с 1 июля 2019 года - величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации - центрального контрагента в размере 300 миллионов рублей.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

Статья 11²⁻¹. Гарантийный депозит филиала иностранного банка

Гарантийный депозит филиала иностранного банка формируется в целях обеспечения исполнения иностранным банком обязательств по договорам, заключенным при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Гарантийный депозит филиала иностранного банка составляют денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в рублях, открытом иностранным банком в Банке России, вложения в облигации федерального займа или ценные бумаги, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики, права на которые учитываются в депозитарии, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий размер гарантийного депозита филиала иностранного банка определяется как совокупность минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка и расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка. Общий размер гарантийного депозита филиала иностранного банка должен соответствовать размеру, обеспечивающему соблюдение филиалом иностранного банка обязательных нормативов, установленных Банком России.

Минимальный гарантийный депозит филиала иностранного банка равен минимальному размеру уставного капитала для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией, установленному пунктом 1 части второй статьи 11 настоящего Федерального закона.

Методика определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка устанавливается нормативным актом Банка России.

По итогам каждого отчетного года достоверность данных, использованных при определении расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка, подлежит проверке аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям на

финансовом рынке.

При отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал операции со средствами гарантийного депозита филиала иностранного банка осуществляются в соответствии со статьей 23⁹ настоящего Федерального закона.

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

Статья 11³. Устранение нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации

Банк России составляет предписание об устранении нарушения при обнаружении им нарушения требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России о получении согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее в настоящей статье - предписание Банка России об устранении нарушения) следующими лицами:

- 1) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;
- 2) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретшей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;
- 3) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- 4) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) вошли в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 5) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения направляется Банком России лицам, указанным в части первой настоящей статьи, не позднее 30 дней со дня обнаружения такого нарушения. Банк России размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании Банка России об устранении нарушения не позднее дня его направления.

Копии предписания Банка России об устранении нарушения направляются в кредитную организацию, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению лицами, указанными в части первой настоящей статьи, допустившими нарушение, в срок не более 90 дней со дня получения такого предписания одним из следующих способов:

- 1) получение от Банка России последующего согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, осуществленных с нарушением, в порядке, установленном нормативным актом Банка России;

2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) кредитной организации, которые приобретены с нарушением, и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, установленного с нарушением.

Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в пункте 2 части четвертой настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом кредитную организацию и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения направляется лицам, получившим такое предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения направляются лицам, получившим копии такого предписания. Форма и порядок направления предписания Банка России об устранении нарушения и акта Банка России о его отмене устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания Банка России об устранении нарушения размещается не позднее дня направления акта Банка России о его отмене на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью первой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России об устранении нарушения и до дня размещения информации о его отмене:

- 1) физическое или юридическое лицо, указанное в пункте 1 части первой настоящей статьи, допустившее нарушение, имеет право голоса только по такому количеству акций (долей) кредитной организации, в отношении которых было получено отдельное согласие Банка России, если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом;
- 2) физическое или юридическое лицо, указанное в пункте 2 части первой настоящей статьи, допустившее нарушение, имеет право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые в совокупности с акциями (долями) иных лиц, входящих в состав группы лиц, в которую входит такое физическое или юридическое лицо, не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом указанное физическое или юридическое лицо, допустившее нарушение, а также каждое из иных лиц, входящих в состав такой группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций (долей) кредитной организации. Порядок определения указанного количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса, устанавливается нормативным актом Банка России;
- 3) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен физическим или юридическим лицом, указанным в пункте 3 части первой настоящей статьи, с нарушением, имеет право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации;
- 4) акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен физическими или юридическими лицами, указанными в пунктах 4 и 5 части первой настоящей статьи, с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые в совокупности с акциями (долями) иных лиц, входящих в состав группы лиц, в которую

входят указанные акционеры (участники) кредитной организации, не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом указанные акционеры (участники) кредитной организации, а также иные лица, входящие в состав такой группы лиц, имеют право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций (долей) кредитной организации. Порядок определения указанного количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса, устанавливается нормативным актом Банка России.

Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением или принадлежащие группе лиц, в состав которой входит лицо, приобретшее акции (доли) кредитной организации с нарушением, или принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, или принадлежащие группе лиц, в состав которой входит акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Установленные частью восьмой настоящей статьи и настоящей частью ограничения не распространяются на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) кредитной организации составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России об устранении нарушения или ранее указанного дня.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части первой настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частями восьмой и девятой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), приобретенными с нарушением или принадлежащими группе лиц, в состав которой входит лицо, приобретшее акции (доли) кредитной организации с нарушением, или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, или акционеров (участников), входящих в состав группы лиц, в которую входит акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В случае неисполнения в установленный срок физическими или юридическими лицами, указанными в части первой настоящей статьи, предписания Банка России об устранении нарушения Банк России вправе подать иск о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации лицом, входящим в состав группы лиц, приобретшей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) вошли в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, или сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) этой кредитной организации, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой кредитной организации.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

Статья 11⁴. Порядок получения банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой

лицензией, банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией

В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, получение банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией осуществляется путем внесения изменений в устав такого банка и замены выданной ему лицензии на осуществление банковских операций. При этом такой банк должен соответствовать требованиям, установленным статьей 11² настоящего Федерального закона для банка, имеющего соответствующий статус.

Для государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка и предусмотренных частью первой настоящей статьи, в Банк России в установленном им порядке представляются документы, предусмотренные статьей 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", ходатайство о государственной регистрации указанных изменений, а также бизнес-план банка или изменения в бизнес-план банка.

Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка, и взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Замена выданной банку лицензии на осуществление банковских операций осуществляется Банком России в установленном им порядке после государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка и связанных с получением банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией и получением банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

ГЛАВА II. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 12. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций. Ведение Банком России Книги государственной регистрации кредитных организаций и реестра лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления контрольных и надзорных функций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций и реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для

осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, содержащий в том числе сведения об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации. Состав сведений, включаемых в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, устанавливается Банком России. Сведения, содержащиеся в Книге государственной регистрации кредитных организаций и реестре лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в составе и порядке, которые установлены Банком России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ)

Статья 13. Лицензирование банковских операций

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в частях девятой и десятой настоящей статьи и в Федеральном законе "О национальной платежной системе".

Формы лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций и иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, устанавливаются Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация или филиал иностранного банка имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти,

уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица (о прекращении деятельности филиала иностранного банка), осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона "О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ". Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". (Дополнение частью - Федеральный закон от 17.05.2007 № 83-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.02.2011 № 8-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав этого банка и связанных с получением им статуса банка с базовой лицензией. При присоединении банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией требование о соблюдении указанного срока не применяется. При преобразовании банка с базовой лицензией указанный срок не прерывается. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Статья 13¹.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.07.2006 № 140-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

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

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

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;
- 2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;
- 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;
- 5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;
- 6) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России) для оценки

финансового положения физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей (участников) - юридических лиц;

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

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения, подтверждающие соответствие кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям, указанным в абзаце втором пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона;

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения, подтверждающие соответствие кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям, указанным в абзаце третьем пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона;

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации:

лиц, указанных в частях четвертой, седьмой - девятой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона;

физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц;

а также иных лиц, указанных в части четвертой статьи 16 настоящего Федерального закона.

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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. Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, сведения о наличии (об отсутствии) судимости у лиц, указанных в пунктах 8 и 9 части первой настоящей статьи.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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

Статья 15. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций

При представлении документов, перечисленных в статье 14 настоящего Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.03.2002 № 31-ФЗ)

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.03.2002 № 31-ФЗ)

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного

капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Часть. (Исключена - Федеральный закон от 19.06.2001 № 82-ФЗ)

Статья 16. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям и (или) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа кредитной организации или руководителя филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, или опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта руководства иностранным банком (отделом или иным подразделением иностранного банка, связанным с осуществлением банковских операций), иностранными лицами, которые в соответствии с их личным законом осуществляют виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность заместителя единоличного исполнительного органа

кредитной организации или члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации понимается несоответствие такого кандидата квалификационным требованиям, указанным в первом предложении настоящего абзаца, либо отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства организацией, основным видом деятельности которой является деятельность в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением такой организации, связанным с осуществлением деятельности в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением организации, связанным с управлением персоналом, не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, или опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в иностранном банке, иностранном лице, которое в соответствии с его личным законом осуществляет виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике, не менее одного года.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в

кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти; наличие обвинительного приговора суда в отношении кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора; привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения); привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта; привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации; привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта; наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом); наличие у кандидата в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом

определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание кандидата - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание кандидата, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат

представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации); осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра). В целях настоящей части под отзывом (аннулированием) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства понимается отзыв (аннулирование) лицензии уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства за нарушение законодательства иностранного государства или отзыв лицензии у иностранного банка на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал за нарушение законодательства Российской Федерации; предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76⁹⁻¹ и 76⁹⁻³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; совершение кандидатом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления кандидатом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного

подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении кандидата;

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

2) неудовлетворительное финансовое положение следующих лиц:

физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) 10 и менее процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации (по основаниям, установленным нормативным актом Банка России);

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

2¹) неисполнение лицами, указанными в пункте 2 настоящей части, своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами в течение последних трех лет; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

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

5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации,

приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении учредителя (участника), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение учредителя (участника) два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

наличие у учредителя (участника) в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была

исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у учредителя (участника) таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для учредителя (участника), являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание учредителя (участника) - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание учредителя (участника), осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого учредителя (участника) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

нахождение физического лица - учредителя (участника) кредитной организации в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения учредителем (участником), являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного

совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их

осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра); предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76⁹⁻¹ и 76⁹⁻³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; совершение учредителем (участником) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; дисквалификация учредителя (участника), срок которой не истек на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации; наличие факта расторжения с учредителем (участником) трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России

документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление учредителем (участником) для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления учредителем (участником) действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера

филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица; наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительного финансового положения в случае, если таким учредителем (участником) не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания Банка России, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительной деловой репутации; наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания учредителем (участником), являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении учредителя (участника);

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

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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

7) наличие оснований, предусмотренных статьей 18 настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.12.2015 № 372-ФЗ)

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд. Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.

Установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи требования к деловой репутации предъявляются также:

1) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) к физическим или юридическим лицам - учредителям (участникам) кредитной организации, приобретающим 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

- 3) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- 4) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- 5) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- 6) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этим акционерам (участникам), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 7) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 8) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 9) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей и (или) осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 10) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 11) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 12) к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанных в настоящей части юридических лиц, а также указанных в пункте 6 настоящей части акционеров (участников) - юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль.

(Часть в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В случае, если оценка деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, осуществляется для иных целей помимо цели государственной регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, сроки, установленные пунктом 1 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации или дню назначения (избрания) кандидата на должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи (включая временное исполнение обязанностей по этим должностям и (или) исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации); сроки, установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации лиц, указанных в пунктах 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от

29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать указанные в части четвертой настоящей статьи сделки в течение 10 лет со дня возникновения основания для признания их деловой репутации неудовлетворительной, за исключением случаев, если основаниями для признания деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами либо вступившим в законную силу судебным актом предусмотрены иные сроки, а также случаев, если в Банк России представлены доказательства, свидетельствующие о том, что основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствовали. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в случаях, если их деловая репутация не соответствует требованиям, установленным абзацем девятым пункта 1 и абзацем шестым пункта 5 части первой настоящей статьи, или если они повторно нарушили требования к деловой репутации, установленные пунктом 1 и (или) пунктом 5 части первой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать сделки, указанные в части четвертой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Лица, указанные в части девятой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в части восьмой настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в части восьмой настоящей статьи, или

решения об отказе в согласовании его на одну из должностей, указанных в части восьмой статьи 11¹ настоящего Федерального закона (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), в случае, если указанные предписание или решение основаны исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которых лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующей кредитной организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи. Лица, указанные в части девятой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в части одиннадцатой настоящей статьи, Банк России принимает решение об отмене решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или решения Банка России об отказе в выдаче согласия Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет сообщение в письменной форме лицу, обратившемуся с указанной жалобой, а в случае отмены решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций - также лицу, обратившемуся с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями одиннадцатой и двенадцатой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

При оценке деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, а также лиц, перечисленных в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, оценка оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленных пунктами 1 и 5 части первой настоящей статьи и предусматривающих осуществление функций по соответствующим должностям в финансовой организации, производится Банком России также применительно к осуществлению функций по должностям, указанным в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, в филиале иностранного банка. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
(Статья в редакции Федерального закона от 19.06.2001 № 82-ФЗ)

Статья 17. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций
(Наименование в редакции Федерального закона от 14.03.2013 № 29-ФЗ)

Для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и получения ею лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в статье 14 настоящего Федерального закона, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы, перечисленные ниже.

Иностранное юридическое лицо представляет:

- 1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;
- 2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года;
- 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Статья 18. Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов) и филиалов иностранных банков
(Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков (далее - размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации) рассчитывается как соотношение совокупной величины иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупной величины минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков к совокупному размеру уставного капитала указанных кредитных организаций и совокупной величине минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

- 1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;
- 2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 15 февраля текущего года.

В целях настоящего Федерального закона под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации, равное 50 процентам. При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

- 1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты;
- 3) отказывает в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и в аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).

Меры, предусмотренные частью шестой настоящей статьи, не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в пунктах 1 и 2 части второй настоящей статьи. Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой настоящей статьи, не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

Банк России прекращает применение предусмотренных частью шестой настоящей статьи мер в случае, если размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации составит менее 50 процентов.

Банк России обязан опубликовать информацию о применении мер, предусмотренных частью шестой настоящей статьи, причинах применения таких мер, прекращении применения таких мер в

официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также разместить ее на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Порядок применения и прекращения применения мер, предусмотренных частью шестой настоящей статьи, и порядок раскрытия информации о применении, причинах применения, прекращении применения этих мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

(Статья в редакции Федерального закона от 14.12.2015 № 372-ФЗ)

Статья 18¹. Условия осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал

Для осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал должны соблюдаться следующие требования:

- 1) иностранный банк должен в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства обладать правом на осуществление банковской деятельности и осуществлять такую деятельность в течение периода, составляющего не менее трех лет до момента представления в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;
- 2) иностранный банк должен иметь уровень кредитного рейтинга, установленный Советом директоров Банка России. Допустимые уровни кредитных рейтингов определяются решением Совета директоров Банка России, и информация о них размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- 3) количество (предполагаемое количество) работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, должно соответствовать требованию, установленному частью десятой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;
- 4) лицо, осуществляющее функции (лица, осуществляющие функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, лица, осуществляющие прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, лицо, осуществляющее функции (лица, осуществляющие функции) единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, должны соответствовать следующим требованиям:
 - отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления;
 - отсутствие факта применения в отношении лица административного наказания в виде дисквалификации в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (законодательным актом иностранного государства, если им предусмотрено такое наказание), если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию;
 - отсутствие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-

ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

отсутствие решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

5) иностранный банк должен соответствовать иным требованиям, устанавливаемым Советом директоров Банка России, в том числе требованиям в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Условием осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал является наличие соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства, на территории которого фактически размещается иностранный банк, об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

Иностранный банк в течение всего периода осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал обязан соблюдать следующие условия:

- 1) соответствовать требованиям, установленным частью первой настоящей статьи;
- 2) вести бухгалтерский учет в филиале иностранного банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации к бухгалтерскому учету в кредитной организации;
- 3) представлять в Банк России отчетность, составленную в порядке, по форме и в сроки, которые определены Банком России, а также другую информацию, предусмотренную федеральными законами, в соответствии с установленными Банком России правилами;
- 4) составлять и представлять в Банк России информацию о структуре и составе акционеров (участников) иностранного банка и о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, в порядке, аналогичном порядку составления и представления такой информации кредитными организациями, установленному Банком России;
- 5) осуществлять в филиале, созданном на территории Российской Федерации, делопроизводство, в том числе оформление документов, необходимых для заключения и исполнения договоров, на русском языке;
- 6) обеспечить хранение документов, образовавшихся в результате деятельности филиала, созданного на территории Российской Федерации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России для кредитных организаций;
- 7) организовать систему управления рисками и систему внутреннего контроля (включая внутренний аудит) в филиале, созданном на территории Российской Федерации, которые должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям Банка России к указанным системам (в случае, если такие требования установлены Банком России);
- 8) отражать все операции, осуществленные на территории Российской Федерации через созданный им филиал, в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее пяти лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный

день. Создание, ведение и хранение таких баз данных осуществляются в порядке, аналогичном порядку создания, ведения и хранения таких баз данных кредитными организациями, установленному Банком России. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий;

9) располагать на территории Российской Федерации программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с деятельностью филиала иностранного банка;

10) соблюдать требования к информационной безопасности, установленные федеральными законами и изданными в соответствии с ними нормативными актами, в целях повышения устойчивости и безопасности функционирования информационных ресурсов Российской Федерации;

11) не иметь адрес (место нахождения) на территории посольств (консульств) и иных пользующихся дипломатическим иммунитетом представительств иностранных государств;

12) осуществлять деятельность по переводу денежных средств в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

13) соблюдать порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации, которые установлены для кредитных организаций законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

14) уведомлять Банк России о фактах несоответствия лиц, указанных в абзаце первом пункта 4 части первой настоящей статьи, требованиям, установленным абзацами вторым - пятым пункта 4 части первой настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда иностранному банку стало известно о таких фактах.

Банк России вправе направить в иностранный банк и (или) уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства запрос в целях подтверждения соответствия указанных в абзаце первом пункта 4 части первой настоящей статьи лиц требованиям, установленным абзацами вторым - пятым пункта 4 части первой настоящей статьи.

Ответственность по обязательствам, принятым иностранным банком через созданный им на территории Российской Федерации филиал, несет иностранный банк.

Иностранный банк для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, открывает в Банке России корреспондентский счет в рублях.

Филиал иностранного банка не вправе открывать внутренние структурные подразделения, а также привлекать банковских платежных агентов (субагентов).

Филиал иностранного банка (в том числе все его структурные подразделения) должен размещаться в помещениях, находящихся только по одному адресу (месту нахождения).

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

Статья 18². Порядок выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации

Иностранный банк до представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации должен сформировать минимальный гарантийный депозит в соответствии с требованиями статьи 11²⁻¹ настоящего Федерального закона.

Для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для

осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации иностранный банк не позднее шести месяцев после дня принятия решения о создании филиала на территории Российской Федерации должен направить в Банк России в установленном Банком России порядке следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации. Форма такого ходатайства устанавливается Банком России. В ходатайстве должны быть указаны банковские операции, право на осуществление которых предполагает получить иностранный банк для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, валюта, в которой предполагается осуществлять эти операции (рубли или рубли и иностранная валюта), а также адрес (место нахождения), по которому предполагается размещение филиала иностранного банка;
- 2) решение уполномоченного органа управления иностранного банка о создании филиала на территории Российской Федерации, а также о направлении в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;
- 3) копии учредительных документов иностранного банка и всех внесенных в них изменений;
- 4) копию документа (выписку из реестра), на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность на территории иностранного государства, на которой он зарегистрирован (фактически размещается);
- 5) документы, выданные уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства, подтверждающие:
 - отсутствие на территории соответствующего иностранного государства запрета на создание и деятельность филиалов российских кредитных организаций;
 - согласие уполномоченного органа надзора на создание филиала на территории Российской Федерации либо отсутствие необходимости получения такого согласия;
 - наличие у иностранного банка в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства права на осуществление банковской деятельности со средствами в иностранной валюте;
 - отсутствие у уполномоченного органа надзора соответствующего иностранного государства информации, свидетельствующей о неспособности лиц, указанных в частях третьей, пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, исполнять служебные обязанности в связи с их несоответствием предъявляемым в иностранном государстве требованиям (в том числе квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) (только в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории соответствующего иностранного государства);
 - соответствие иностранного банка требованиям к финансовой стабильности и платежеспособности, предъявляемым в соответствующем иностранном государстве;
 - соответствие лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, лица, осуществляющего прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, и лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, установленным законодательством соответствующего иностранного государства требованиям в сфере банковской деятельности;

- 6) документы, установленные Банком России для согласования кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, а также для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в частях пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;
- 7) сведения о фамилии, об имени и отчестве (при наличии) лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, а также данные документов, удостоверяющих его (их) личность на территории соответствующего иностранного государства, позволяющие осуществить его (их) однозначную идентификацию;
- 8) сведения о предполагаемом количестве работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства;
- 9) информацию о структуре и составе акционеров (участников) иностранного банка, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, составленную в порядке, аналогичном порядку составления такой информации кредитными организациями, установленному Банком России;
- 10) копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка за последние три года деятельности, предшествующие дате подачи ходатайства, указанного в пункте 1 настоящей части (с переводом на русский язык), составленной в соответствии со стандартами МСФО, с иными международно признанными правилами или национальными стандартами;
- 11) аудиторские заключения (при наличии), подтверждающие достоверность указанной в пункте 10 настоящей части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка (с переводом на русский язык);
- 12) бизнес-план иностранного банка в части осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. Порядок составления бизнес-плана и критерии его оценки устанавливаются Банком России;
- 13) положение о филиале иностранного банка, создаваемом на территории Российской Федерации;
- 14) документ в произвольной форме, подтверждающий расположение на территории Российской Федерации программно-аппаратных средств, обеспечивающих фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с деятельностью филиала иностранного банка;
- 15) копию уведомления, направленного в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных";
- 16) надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды, безвозмездного пользования) иностранного банка на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться филиал иностранного банка на территории Российской Федерации;
- 17) информацию, необходимую для внесения сведений о филиале иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в соответствии с пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации";
- 18) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за аккредитацию филиала иностранного банка;
- 19) нотариально удостоверенную доверенность, выданную уполномоченному лицу иностранного банка, предоставляющую полномочия для осуществления взаимодействия с Банком России по вопросам выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка;
- 20) документы, подтверждающие соответствие помещений филиала иностранного банка для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России для кредитных организаций (если в ходатайстве о выдаче иностранному банку лицензии на

осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации указана операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц).

В случае, если документы, направляемые иностранным банком в соответствии с частью второй настоящей статьи, составлены на иностранном языке, они должны представляться с приложением заверенного в установленном порядке их перевода на русский язык. Иностранные официальные документы, направляемые иностранным банком в соответствии с частью второй настоящей статьи на иностранном языке, также должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено в соответствии с международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и иностранное государство.

Банк России до принятия решения по вопросу о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации вправе в установленном им порядке провести по адресу (месту нахождения), указанному в ходатайстве, предусмотренном пунктом 1 части второй настоящей статьи, проверку соблюдения условий осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал.

Принятие решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации или об отказе в этом производится Банком России в срок, не превышающий 60 рабочих дней со дня представления иностранным банком в Банк России всех документов, предусмотренных частью второй настоящей статьи, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

В случае представления иностранным банком в Банк России неполного комплекта документов, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и (или) документов, не соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Банк России вправе в установленном им порядке направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений. В этом случае течение срока, указанного в части пятой настоящей статьи, приостанавливается до получения Банком России от иностранного банка необходимых документов, но не более чем на 30 дней.

В случае принятия решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации Банк России:

- 1) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, вносит соответствующие сведения в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;
- 2) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в установленном Банком России порядке уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

Филиал иностранного банка признается аккредитованным и вправе осуществлять банковские операции со дня внесения Банком России сведений о принятии решений, указанных в частях седьмой

и одиннадцатой настоящей статьи, в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

Иностранный банк, осуществляющий деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, имеющий лицензию Банка России на осуществление банковских операций, может в соответствии с требованиями Банка России в установленном им порядке получить лицензию Банка России, содержащую более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк в соответствии с частью первой статьи 5² настоящего Федерального закона, и (или) предоставляющую право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях (далее - расширение деятельности иностранного банка). Срок рассмотрения Банком России вопроса о расширении деятельности иностранного банка не может превышать 60 рабочих дней со дня представления в Банк России всех документов, перечень которых установлен Банком России.

В случае представления иностранным банком в Банк России неполного комплекта документов, установленных Банком России в соответствии с частью девятой настоящей статьи, и (или) несоблюдения требований, установленных Банком России в соответствии с частью девятой настоящей статьи, Банк России вправе в установленном им порядке направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений. В этом случае течение срока, указанного в части девятой настоящей статьи, приостанавливается до получения Банком России от иностранного банка необходимых документов, но не более чем на 30 дней.

В случае принятия Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка Банк России:

- 1) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, вносит соответствующие сведения в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;
- 2) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в установленном Банком России порядке уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения.

Иностранный банк в течение 30 дней со дня получения его филиалом документов, указанных в части одиннадцатой настоящей статьи, должен внести соответствующие изменения в положение о филиале и в установленном Банком России порядке направить копию таких изменений в Банк России.

Банк России в порядке и сроки, которые определены пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации", направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, информацию, необходимую для ведения государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Банк России информирует уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства о принятии решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и указанным уполномоченным органом надзора об обмене информацией в форме, принятой в

международной практике.

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

Статья 18³. Основания для принятия Банком России решения об отказе в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка

Отказ в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка допускается только по следующим основаниям:

- 1) достижение предельного значения размера участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации, установленного частью пятой статьи 18 настоящего Федерального закона;
- 2) представление документов с нарушением срока, установленного частью второй статьи 18² настоящего Федерального закона, и (или) неполного комплекта документов, предусмотренных частью второй статьи 18² настоящего Федерального закона, и (или) документов, содержащих недостоверную информацию, и (или) документов, не соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и (или) нормативных актов Банка России;
- 3) несоблюдение требований, установленных статьей 18¹ настоящего Федерального закона;
- 4) несоответствие кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка и лиц, указанных в частях пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;
- 5) представление сведений о предполагаемом количестве работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, превышающем предельное количество таких работников, указанное в части десятой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;
- 6) несоответствие размера минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка и порядка его формирования требованиям, установленным статьей 11²⁻¹ настоящего Федерального закона;
- 7) наличие оснований предполагать, в том числе исходя из информации, содержащейся в документах, представленных в Банк России в соответствии с пунктами 11 (при наличии) и 12 части второй статьи 18² настоящего Федерального закона, что открытие иностранным банком филиала на территории Российской Федерации создаст угрозу стабильности банковской системы Российской Федерации и (или) интересам лиц, с которыми предполагается осуществление банковских операций и сделок филиалом иностранного банка.

В случае принятия Банком России решения об отказе в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка средства гарантийного депозита, внесенные иностранным банком на корреспондентский счет в рублях, открытый в Банке России, подлежат возврату Банком России иностранному банку в течение 30 дней с даты принятия Банком России указанного решения.

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

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

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

В случае нарушения кредитной организацией, филиалом иностранного банка, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,

федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к таким кредитной организации, филиалу иностранного банка, иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.
(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 20. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- 6¹) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных пунктом 5 статьи 4, статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7², 7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹ Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ)
- 6²) неоднократного в течение одного года неисполнения специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О

специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.03.2002 № 31-ФЗ)

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ)

Банк России обязан, за исключением случаев, установленных федеральными законами, отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в

совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей;

5) если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) не соответствует требованиям, установленным частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона на соответствующую дату, отсутствуют основания, установленные частью четвертой статьи 11² настоящего Федерального закона для продолжения своей деятельности в качестве банка с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

6) если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

7) если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

8) если банк с универсальной лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью седьмой статьи 11² настоящего Федерального закона, и в установленный частью девятой статьи 11² настоящего Федерального закона срок не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

9) если банк с базовой лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью восьмой статьи 11² настоящего Федерального закона, и в установленный частью десятой статьи 11² настоящего Федерального закона срок не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ)

10) если небанковская кредитная организация в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 90 миллионов рублей, за исключением его

снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ)
11) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 23.07.2025 № 259-ФЗ)

12) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частью шестнадцатой статьи 11² настоящего Федерального закона; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

13) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

14) в случае прекращения либо утраты небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом статуса центрального контрагента. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ)

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23¹ настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

совершает действия, предусмотренные статьей 23¹ настоящего Федерального закона.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено Федеральным законом. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или на день, определенный Федеральным законом, либо в установленном им порядке;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией

своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований, за исключением случаев прекращения обязательств из финансовых договоров, определения и исполнения нетто-обязательства в порядке, предусмотренном статьей 4¹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях;

6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

7) прекращаются прием распоряжений на совершение операций с цифровыми рублями и предоставление доступа к платформе цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

8) прекращается совершение операций с цифровыми рублями по счету цифрового рубля кредитной организации до принятия арбитражным судом решения о признании ее банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждении конкурсного управляющего) или решения о назначении ликвидатора кредитной организации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

(Часть в редакции Федерального закона от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящей статьей, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов,

налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами плательжей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России. В случае возложения функций временной администрации по управлению кредитной организацией на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" смета расходов утверждается указанной корпорацией в порядке, установленном ею по согласованию с Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации и (или) счет цифрового рубля кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) прекращать обязательства из финансовых договоров и определять нетто-обязательство в порядке, предусмотренном статьей 4¹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и правилами клиринга. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 19.06.2001 № 82-ФЗ)

Статья 21. Рассмотрение споров с участием кредитной организации

Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Кредитная организация вправе обращаться в Банк России с запросами и заявлениями в связи с решениями и действиями (бездействием) Банка России, на которые Банк России обязан в месячный срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов.

Споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Положения настоящей статьи применяются к филиалам иностранных банков в части, затрагивающей их деятельность на территории Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 22. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации

(Наименование в редакции Федерального закона от 03.03.2008 № 20-ФЗ)

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются кредитной организацией и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в установленном Банком России порядке.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2005 № 106-ФЗ)

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке.

Внутренним структурным подразделением кредитной организации (ее филиала) является ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации). (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.03.2008 № 20-ФЗ)

Кредитные организации (их филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения кредитных организаций (их филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.03.2008 № 20-ФЗ)

Полномочие филиала кредитной организации на принятие решения об открытии внутреннего

структурного подразделения должно быть предусмотрено положением о филиале кредитной организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.03.2008 № 20-ФЗ)

Открываемые на территории Российской Федерации представительства иностранных кредитных организаций подлежат аккредитации Банком России в установленном им порядке.

Представительство иностранной кредитной организации вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации с момента его аккредитации Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.02.2014 № 12-ФЗ)

Банк России в установленном им порядке осуществляет действия, предусмотренные Федеральным законом "О персональных данных", по обработке персональных данных руководителя и заместителя руководителя представительства иностранной кредитной организации, открытого на территории Российской Федерации, и кандидатов на эти должности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.02.2014 № 12-ФЗ)

Банк России в установленном им порядке осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации (далее - персональная аккредитация). (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 106-ФЗ)

Формы документов, подтверждающих аккредитацию Банком России представительства иностранной кредитной организации и персональную аккредитацию иностранного гражданина, порядок осуществления Банком России контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации устанавливаются Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 106-ФЗ)

Банк России в установленном им порядке вправе оказывать содействие при оформлении документов для въезда на территорию Российской Федерации и пребывания на территории Российской Федерации иностранных граждан, являющихся работниками представительств иностранных кредитных организаций, членов их семей. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 106-ФЗ)

Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем

внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых размещение Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанного в настоящей части уведомления не осуществляется. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.12.2008 № 315-ФЗ)

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном статьями 5 и 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", при отсутствии у нее основания для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленного частями 1 и 1¹ статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Не позднее дня, следующего за днем получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, она направляет в Банк России в установленном им порядке ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, имевшейся у указанной кредитной организации. При аннулировании данной лицензии положения частей тринадцатой и пятнадцатой настоящей

статьи не применяются. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Процедура получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании прекращается в случае отзыва Банком России у указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 настоящего Федерального закона принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23¹ настоящего Федерального закона.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

(Статья в редакции Федерального закона от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Статья 23¹. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации), за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной

(банкротом) в порядке, установленном параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 31.07.1998 № 151-ФЗ)

Статья 23². Ликвидатор кредитной организации

Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации обязан действовать добросовестно и разумно и учитывать права и законные интересы кредиторов кредитной организации, общества и государства. Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части - параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного управляющего кредитной организации.

Освобождение или отстранение ликвидатора кредитной организации от должности осуществляется в порядке, предусмотренном параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Статья 23³. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня

его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение.

Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Статья 23⁴. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.

Кредиторы ликвидируемой кредитной организации обладают правами, предусмотренными настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части - Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

Контроль за деятельностью ликвидатора кредитной организации, порядок представления им отчетности в Банк России, а также проверки Банком России деятельности ликвидатора кредитной организации осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень требований кредиторов кредитной организации, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с реестром требований кредиторов в порядке очередности, предусмотренной параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Порядок совершения операций с имуществом кредитной организации, не включаемым в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" в состав конкурсной массы в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации, определяется указанным Федеральным законом.

В случае, если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) в любое время со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации до завершения ликвидации, но не ранее 30 рабочих дней с даты закрытия реестра требований кредиторов вправе предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств кредитной организации, в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 189⁹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 243-ФЗ)

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу

решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации. Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов кредитной организации и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Статья 23⁵. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации кредитная организация обязана разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- 1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;
- 2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
- 2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;
- 3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;
- 4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации кредитной организации определяется общим собранием акционеров (участников) либо советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если уставом кредитной организации решение

этого вопроса отнесено к его компетенции, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в кредитной организации и во всех ее подразделениях. Кредитная организация обязана по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая кредитной организацией за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Государственная регистрация кредитной организации, созданной в результате реорганизации, и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящей статьей.

Кредитор кредитной организации - физическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

- 1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 1 части первой настоящей статьи);
- 2) опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 2 части первой настоящей статьи).

Кредитор кредитной организации - юридическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с кредитной организацией договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами кредитной организации в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации и до даты ее завершения обязана раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации. Под такими фактами (событиями, действиями) для целей настоящего Федерального закона понимаются:

- 1) реорганизация кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов кредитной организации более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков кредитной организации более чем на 10 процентов, совершение кредитной организацией разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов кредитной организации по состоянию на дату заключения сделки;
- 3) приобретение лицом не менее 5 процентов обыкновенных акций кредитной организации (не менее 5 процентов долей в уставном капитале кредитной организации), а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких акций (долей) стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций кредитной организации (долей в уставном капитале кредитной организации);
- 4) сведения о решениях общих собраний акционеров (участников) кредитной организации;
- 5) сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (о части чистой прибыли кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью или

общества с дополнительной ответственностью, распределяемой между ее участниками);

б) направление владельцам ценных бумаг кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества, в соответствии с главой XI¹ Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" добровольного или обязательного предложения (в том числе конкурирующего предложения) о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, либо уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении кредитной организации о принятом решении о реорганизации кредитной организации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Кредитная организация обязана разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Положения настоящей статьи применяются также при реорганизации кредитной организации по требованию Банка России в случаях, установленных федеральными законами.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 30.12.2008 № 315-ФЗ)

Статья 23⁶. Получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации

Микрофинансовая компания вправе получить статус банка с базовой лицензией в порядке и сроки, которые установлены статьями 14, 15 и 16 настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено такому банку с базовой лицензией не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией.

Микрофинансовая компания вправе получить статус небанковской кредитной организации в порядке и сроки, которые установлены статьями 14, 15 и 16 настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Микрофинансовая компания для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации должна соблюдать в полном объеме требования, установленные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и предъявляемые к банку с базовой лицензией или небанковской кредитной организации. До принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения ею статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, в такой микрофинансовой компании проводится проверка для установления ее соответствия требованиям, предъявляемым федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к банкам с базовой лицензией или небанковским кредитным организациям. Несоответствие микрофинансовой компании указанным требованиям, в том числе наличие у микрофинансовой компании обязательств по договорам, заключение которых не допускается для кредитных организаций, является основанием для принятия Банком России решения об отказе в государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения ею статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

Микрофинансовая компания, принявшая решение о получении статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, обязана разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 23⁷. Отзыв (аннулирование) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал

Банк России может отозвать у иностранного банка лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случае:

- 1) несоблюдения иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, условий, установленных частью третьей статьи 18¹ настоящего Федерального закона;
- 2) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия Банка России;
- 3) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, выданной Банком России, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 4) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных. Критерии существенной недостоверности отчетных данных устанавливаются Банком России;
- 5) задержки более чем на 15 дней представления отчетности (отчетной документации) по сравнению со сроком представления отчетности (отчетной документации), установленным Банком России;
- 6) осуществления, в том числе однократного, филиалом иностранного банка банковских операций, не предусмотренных лицензией, выданной Банком России;
- 7) неисполнения филиалом иностранного банка федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к филиалу иностранного банка неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- 8) неоднократного в течение одного года нарушения филиалом иностранного банка требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7², 7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- 9) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения филиалом иностранного банка содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов клиентов филиала иностранного банка при наличии денежных средств на счетах указанных лиц;
- 10) неоднократного нарушения в течение одного года филиалом иностранного банка требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом;
- 11) принятия уполномоченным органом надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк (фактически размещается иностранный банк), решения об ограничении либо приостановлении права иностранного банка на осуществление на территории Российской Федерации банковской деятельности либо определенного вида банковской деятельности или вида банковских операций.

Банк России обязан отозвать у иностранного банка лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случаях, если:

- 1) филиал иностранного банка не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам, принятым филиалом иностранного банка, и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения указанных требований кредиторов. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей;
- 2) уполномоченным органом надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк (фактически размещается иностранный банк), принято решение о прекращении права иностранного банка на осуществление на территории Российской Федерации банковской деятельности либо об отзыве лицензии у иностранного банка;
- 3) иностранный банк признан банкротом в государстве, на территории которого он зарегистрирован, либо прекратил деятельность в добровольном порядке, но не направил в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, либо прекратил деятельность в результате реорганизации.

В случае принятия иностранным банком решения о прекращении осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал иностранный банк направляет в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. Порядок представления указанного ходатайства в Банк России, перечень документов, прилагаемых к ходатайству, порядок его рассмотрения Банком России и принятия по нему решения устанавливаются Банком России. Банк России принимает решение об аннулировании у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случае отсутствия у иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, оснований для отзыва указанной лицензии.

Решение об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал вступает в силу со дня издания соответствующего акта Банка России.

Информация о принятом Банком России решении об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу соответствующего акта Банка России.

Сообщение об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Право иностранного банка осуществлять банковскую деятельность, предусмотренную лицензией на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, прекращается со дня вступления в силу соответствующего акта Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка указанной лицензии.

С момента прекращения у иностранного банка права на осуществление банковской деятельности на территории Российской Федерации, предусмотренной лицензией на осуществление банковских операций через свой филиал, иностранный банк не вправе осуществлять банковские операции на территории Российской Федерации.

Решение Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал направляется иностранному банку в письменной форме в течение одного рабочего дня

с даты принятия соответствующего акта Банка России с указанием причин отзыва (аннулирования) такой лицензии.

Копия решения Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал направляется в уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства, в котором расположено место нахождения иностранного банка, в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

Иностранный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, уведомляет об этом контрагентов по договорам. При этом надлежащим уведомлением признаются в том числе размещение указанной информации на официальном сайте филиала иностранного банка, а также рассылка контрагентам СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны контрагентами при заключении договоров.

После отзыва (аннулирования) Банком России у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) указанной лицензии, назначает временную администрацию иностранного банка на территории Российской Федерации.

Акт Банка России о назначении временной администрации иностранного банка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного акта.

Банк России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, направляет в письменной форме в иностранный банк, создавший филиал, информацию о назначении на территории Российской Федерации временной администрации иностранного банка и об основании ее назначения, а также направляет указанную информацию в уполномоченный орган надзора иностранного государства, в котором расположено место нахождения иностранного банка, в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

В период деятельности временной администрации иностранного банка полномочия исполнительных органов иностранного банка, касающиеся деятельности его филиала на территории Российской Федерации, руководителя, его заместителей и главного бухгалтера филиала иностранного банка приостанавливаются актом Банка России о назначении временной администрации иностранного банка, за исключением исполнения обязанности, указанной в части семнадцатой настоящей статьи. Руководитель филиала иностранного банка (его заместитель) не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации иностранного банка, обязан передать базы данных филиала иностранного банка на электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность ведения которых установлена настоящим Федеральным законом, временной администрации иностранного банка.

Временная администрация иностранного банка действует в соответствии со статьей 23⁸ настоящего Федерального закона, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

Статья 23⁸. Особенности деятельности временной администрации иностранного банка, назначенной после отзыва (аннулирования) Банком России у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал

Функции временной администрации иностранного банка, предусмотренные настоящей статьей, возлагаются на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство).

Агентство осуществляет функции временной администрации иностранного банка через назначенного из числа своих работников представителя, который действует на основании доверенности. Представитель временной администрации иностранного банка осуществляет полномочия руководителя временной администрации иностранного банка, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Руководитель временной администрации иностранного банка вправе от имени временной администрации иностранного банка выдавать доверенности иным лицам. С даты назначения временной администрации иностранного банка прекращается действие доверенностей, выданных иностранным банком до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных. При осуществлении функций временной администрации иностранного банка вознаграждение за осуществление функций временной администрации иностранного банка Агентству не выплачивается.

Порядок назначения временной администрации иностранного банка, прекращения деятельности временной администрации иностранного банка и порядок деятельности временной администрации иностранного банка утверждаются Банком России.

С даты отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал:

- 1) считается наступившим срок исполнения обязательств иностранного банка, возникших до даты отзыва (аннулирования) указанной лицензии иностранного банка, принятых в результате деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей иностранного банка, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва (аннулирования) указанной лицензии иностранного банка;
- 2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности иностранного банка, возникшей в результате осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующих текущих обязательств;
- 3) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам иностранного банка, открытым для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, платежей на счета клиентов иностранного банка, открытые в его филиале. Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в пользу клиентов иностранного банка, обслуживавшихся в его филиале, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Под текущими обязательствами иностранного банка, сформированными вследствие осуществления деятельности иностранным банком на территории Российской Федерации через свой филиал, понимаются:

- 1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности иностранного банка (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, выплате выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с прекращением деятельности филиала иностранного банка после дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;
- 2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;
- 3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам иностранного банка, осуществляющим трудовую деятельность в филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, в соответствии с федеральными законами.

Оплата расходов временной администрации иностранного банка, связанных с исполнением возложенных на нее функций, и текущих обязательств филиала иностранного банка производится назначенной Банком России временной администрацией иностранного банка на основании сметы расходов, утверждаемой Агентством в порядке, установленном им по согласованию с Банком России, за счет денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка.

Временная администрация иностранного банка осуществляет следующие функции:

- 1) устанавливает кредиторов иностранного банка в отношении обязательств, принятых иностранным банком через его филиал на территории Российской Федерации, и размеры их требований по денежным обязательствам, формирует соответствующий реестр требований кредиторов (при их наличии);
- 2) направляет реестр требований кредиторов, указанных в пункте 1 настоящей части, в Агентство;
- 3) осуществляет возврат клиентам иностранного банка, обязательства перед которыми сформированы вследствие осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных филиалом иностранного банка за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании;
- 4) осуществляет реализацию приобретенных иностранным банком облигаций федерального займа и ценных бумаг, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики, права на которые учитываются в депозитарии, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полученные от реализации ценных бумаг денежные средства зачисляются на специальный банковский счет, открытый Агентству в Банке России в соответствии со статьей 23⁹ настоящего Федерального закона.

В целях предъявления кредиторами иностранного банка своих требований к иностранному банку временная администрация иностранного банка размещает объявление, содержащее сведения об иностранном банке (наименование и иные реквизиты), о его филиале (наименование и иные реквизиты) на территории Российской Федерации, адрес для предъявления требований к иностранному банку, срок предъявления требований, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, сведения о временной администрации иностранного банка (далее - объявление об иностранном банке) на официальных сайтах Агентства и филиала иностранного банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение пяти рабочих дней со дня назначения временной администрации иностранного банка, а также в указанный срок направляет объявление об иностранном банке в Банк России для его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования объявления об иностранном банке.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении срока, указанного в объявлении об иностранном банке, и в течение пяти рабочих дней направляется временной администрацией иностранного банка в Агентство с указанием размера требований, реквизитов банковского счета на территории Российской Федерации и иной информации, необходимой для перечисления денежных средств в счет удовлетворения требований кредиторов иностранного банка, а также с приложением документов, являющихся основанием для их включения в реестр требований кредиторов.

Временная администрация иностранного банка отчитывается перед Банком России в порядке и по формам, которые установлены Банком России.

Банк России вправе проводить проверки деятельности временной администрации иностранного банка в порядке и случаях, которые установлены Банком России.

В порядке и случаях, которые установлены Банком России, Банк России вправе направить временной администрации иностранного банка предписание об устранении нарушений требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В случае неисполнения временной администрацией иностранного банка предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка, Агентство по требованию Банка России обязано заменить представителя Агентства во временной администрации иностранного банка.

Порядок направления в Агентство требования о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка устанавливается Банком России.

Неисполнение Агентством требования Банка России о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиал иностранного банка, а также руководитель, заместители руководителя, главный бухгалтер филиала иностранного банка, другие его работники и иные лица обязаны по запросу временной администрации иностранного банка предоставить сведения и документы, касающиеся деятельности филиала иностранного банка.

При осуществлении указанных в части девятой настоящей статьи функций временная администрация иностранного банка вправе:

- 1) обращаться в правоохранительные органы и суды с заявлением о привлечении к ответственности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера филиала иностранного банка;
- 2) иметь беспрепятственный доступ во все помещения филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, а также к документам иностранного банка и базам данных, предусмотренным статьей 40¹ настоящего Федерального закона;
- 3) привлекать по срочным трудовым договорам лиц, необходимых в целях осуществления функций временной администрации, с оплатой их услуг на основании сметы расходов, указанной в части восьмой настоящей статьи.

Деятельность временной администрации иностранного банка прекращается Банком России в случае достижения целей ее назначения и решения поставленных задач.

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

Статья 23⁹. Основания и порядок осуществления выплат из денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка

В случае отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал выплаты из денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка, направленные на удовлетворение требований кредиторов иностранного банка, осуществляет Агентство.

В целях осуществления указанных в части первой настоящей статьи выплат Агентство в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал открывает в Банке России специальный банковский счет и направляет в указанный срок в Банк России требование о перечислении средств гарантийного депозита филиала иностранного банка.

Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от Агентства указанного в части второй настоящей статьи требования перечисляет на специальный банковский счет Агентства средства гарантийного депозита филиала иностранного банка и закрывает корреспондентский счет, открытый иностранному банку в Банке России в соответствии со статьей 18¹ настоящего Федерального закона.

Удовлетворение требований кредиторов иностранного банка производится Агентством в рублях путем перечисления денежных средств на банковский счет кредитора, указанный в его требовании, в течение 30 рабочих дней со дня получения реестра требований кредиторов иностранного банка. Агентство предоставляет справку о выплаченной сумме по требованию кредитора, которому выплачена такая сумма.

Расходы Агентства по удовлетворению требований кредиторов покрываются за счет денежных средств, находящихся на специальном банковском счете, открытом в соответствии с частью второй настоящей статьи.

Агентство не позднее 10 календарных дней после даты удовлетворения требований кредиторов (частичного удовлетворения требований) информирует об этом иностранный банк и Банк России с приложением копий документов, подтверждающих удовлетворение требований кредиторов (частичное удовлетворение требований), а также о фактическом размере денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка на специальном банковском счете, открытом Агентству в соответствии с частью второй настоящей статьи.

Неиспользованные денежные средства гарантийного депозита филиала иностранного банка возвращаются иностранному банку, его правопреемнику либо иному лицу, имеющему в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк, право на получение указанных средств, на основании решения Банка России об удовлетворении ходатайства указанных лиц о возврате неиспользованных денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка по истечении одного года с даты включения сведений о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

В случае возврата денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка в соответствии с настоящей статьей Агентство информирует об этом Банк России в течение 10 календарных дней с даты их возврата.

Порядок возврата иностранному банку гарантийного депозита определяется Банком России. При недостаточности денежных средств на специальном банковском счете, открытом Агентству в соответствии с частью второй настоящей статьи для удовлетворения требований кредиторов, денежные средства распределяются между ними пропорционально суммам требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

Одновременно в случае недостаточности гарантийного депозита филиала иностранного банка для удовлетворения требований кредиторов Агентство направляет иностранному банку, осуществлявшему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, реестр требований кредиторов с предложением осуществить расчеты с кредиторами, требования которых не удовлетворены за счет денежных средств гарантийного депозита, в соответствии с реестром требований кредиторов в течение 30 календарных дней и уведомить Агентство об удовлетворении требований таких кредиторов с приложением документов, подтверждающих осуществление

расчетов с кредиторами.

В случае неполучения Агентством от иностранного банка документов, подтверждающих осуществление расчетов с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, Агентство информирует об этом уполномоченный орган надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк.

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

Статья 23¹⁰. Прекращение действия аккредитации филиала иностранного банка

Банк России принимает решение о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка на основании одного из следующих решений:

- 1) об отзыве лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;
- 2) об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Банк России принимает решение о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка и вносит сведения об этом в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, не позднее 10 рабочих дней с даты принятия решения о прекращении деятельности временной администрации иностранного банка.

Аккредитация филиала иностранного банка прекращается с даты внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, сведений, указанных в части второй настоящей статьи.

Банк России в порядке и сроки, которые определены пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации", направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, информацию, необходимую для ведения государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Банк России уведомляет уполномоченный орган надзора иностранного государства, на территории которого фактически размещается иностранный банк, и иностранный банк о принятом решении о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в течение пяти рабочих дней с даты получения от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, документов о внесении соответствующей записи о принятом Банком России решении о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

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

ГЛАВА III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации, филиала иностранного банка

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

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, установленном Банком России.

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

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы. Филиал иностранного банка обязан создать системы управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям Банка России к указанным системам (в случае, если такие требования установлены Банком России).

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней организатора торговли, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией обязан соблюдать ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами, если такие ограничения установлены нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Требования части пятой настоящей статьи не применяются к ценным бумагам, которые были приобретены банком до получения статуса банка с базовой лицензией, если совершаемые банком с базовой лицензией операции и сделки направлены на отчуждение либо иное выбытие указанных ценных бумаг, в том числе в связи с решениями эмитента в отношении эмиссионных ценных бумаг. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2025 № 259-ФЗ)

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию. Кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария, разрабатывает и представляет в Банк России план восстановления финансовой устойчивости с учетом требований, установленных в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии", а также вносит изменения в план восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления их

финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций предусмотрены законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы. Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

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

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

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы), направлять ее на выплату

дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Филиал иностранного банка обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Статья 24¹. Стандарты деятельности кредитных организаций

Отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России стандартами деятельности кредитных организаций, разработанными, согласованными и утвержденными в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (далее - стандарты деятельности кредитных организаций). К стандартам деятельности кредитных организаций относятся стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие в себя правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и о лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, связанных с указанной услугой, стандарты совершения операций на финансовом рынке и стандарт корпоративного управления.

Стандарты деятельности кредитных организаций не должны противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России на дату их применения.

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

Статья 24². Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

При предоставлении потребительских кредитов кредитная организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - без добровольного согласия клиента), установленные частями 9¹ - 9⁴ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", а также до передачи денежных средств:

- 1) получать из всех квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6⁴ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях", сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского кредита (займа), одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского кредита (займа), передаче заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа), об отказе заявителю в заключении договора потребительского кредита (займа);
- 2) фиксировать факт получения сведений, указанных в пункте 1 настоящей части, и обеспечивать хранение этих сведений в течение пяти лет с даты фиксации этого факта;

3) реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, предусмотренные кредитной организацией в рамках системы управления рисками.

Кредитная организация обязана фиксировать факт получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского кредита, одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского кредита, передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита, отказа заявителю в заключении договора потребительского кредита с указанием времени возникновения соответствующего факта с точностью до секунды и обеспечивать хранение всей информации о соответствующем факте в течение пяти лет с даты его фиксации. Фиксация факта, предусмотренная настоящей частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут с момента возникновения соответствующего факта.

Требования, установленные частью первой настоящей статьи, не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита:

- 1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;
- 2) если обязательства заемщика обеспечиваются ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);
- 3) если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;
- 4) если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком);
- 5) если кредитная организация перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- 6) если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которым осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Статья 24³. Мероприятия по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

Кредитная организация, предоставившая клиенту токенизированную (цифровую) платежную карту, указанную в статье 3 Федерального закона "О национальной платежной системе", обязана отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счет такой токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тысяч рублей в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платежной карты. Кредитная организация - владелец банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств, обязана

обеспечить незамедлительное уведомление лица, вносящего наличные денежные средства, о причинах отказа предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата или иного технического устройства, через которые осуществляется внесение наличных денежных средств. Кредитная организация обязана осуществлять процедуры выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства).

Кредитная организация в рамках процедур управления рисками, определяемых в соответствии со статьей 24⁴ настоящего Федерального закона, обязана выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств.

Кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, в порядке, установленном Банком России, и по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Статья 24³⁻¹. Мероприятия по противодействию выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов

Кредитная организация, предоставившая клиенту платежную карту, до выдачи наличных денежных средств с банковских счетов клиента с использованием банкоматов обязана осуществить проверку на наличие признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

При наличии признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов кредитная организация, предоставившая клиенту платежную карту, на 48 часов с момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств обязана ограничить выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки и незамедлительно уведомить клиента о причинах такого ограничения.

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

Статья 24⁴. Управление рисками при реализации кредитной организацией мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства

Кредитная организация обязана разработать документы, которые регламентируют процедуры управления рисками и в которых должны быть определены:

- 1) порядок учета сведений, указанных в пункте 1 части первой статьи 24² настоящего Федерального закона, их фиксации и хранения;
 - 2) порядок реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками;
 - 3) порядок фиксации фактов, указанных в части второй статьи 24² настоящего Федерального закона;
 - 4) порядок выявления случаев и попыток внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;
 - 5) порядок приема и обработки информации, полученной от операционного центра национальной системы платежных карт в соответствии со статьей 30⁶⁻¹ Федерального закона "О национальной платежной системе";
 - 6) процедуры выявления случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)
- (Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Статья 24⁵. Особенности реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента

Банк России устанавливает критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента (далее - критерии оценки).

По ходатайству кредитной организации Банк России обязан провести проверку соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки, в том числе на основании информации, полученной в соответствии с пунктом 3 части четвертой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Порядок представления указанного в настоящей части ходатайства устанавливается Банком России. Если на протяжении более чем двух кварталов подряд кредитная организация соответствует критериям оценки, Банк России вправе принять одно из следующих решений:

- 1) решение об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)";
 - 2) решение о предоставлении кредитной организации права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".
- Банк России вправе отменить решение, указанное в части третьей настоящей статьи, если в течение одного квартала будут выявлены неоднократные случаи заключения кредитной организацией договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента или проведения операций без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, либо иные нарушения в области управления рисками при реализации кредитной организацией мероприятий по заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Статья 25. Обязательные резервные требования

Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны выполнять обязательные резервные

требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

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

Статья 25¹. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации

Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен;

если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) или досрочного погашения облигаций либо в случае, если кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (депозита, займа) или его части либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);

расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор;

если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;

если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций, установленные в абзаце втором части первой настоящей статьи.

Договор субординированного кредита (депозита, займа) или условия субординированного облигационного займа могут содержать условие о праве кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Реализация кредитной организацией указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).

Если частью шестой настоящей статьи не предусмотрено иное, в случае снижения норматива

достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), а также в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по условиям облигационного займа, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) прекращаются в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) указанного уровня или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", соответственно невыплаченные проценты по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не возмещаются и не накапливаются. Информация о снижении норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), размещается кредитной организацией на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Информация об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждении Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", размещается Банком России на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Договором субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) или решением о выпуске облигаций в случаях, установленных частью четвертой настоящей статьи, может быть предусмотрено осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, в том числе конвертация облигаций кредитной организации (облигационного займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. Если решением о выпуске облигаций предусмотрена возможность их конвертации в обыкновенные акции кредитной организации, к таким облигациям не применяются положения статьи 40 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" о преимущественном праве акционеров на приобретение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Банк России может предъявить кредитной организации требование о мене или конвертации указанных требований кредиторов, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в случае невыполнения указанного условия о мене или конвертации, установленного

договором кредита (депозита, займа) или условиями выпуска облигаций. В случае предъявления Банком России кредитной организации требования о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) кредитная организация обязана незамедлительно уведомить своих кредиторов о предъявлении Банком России такого требования, после чего кредиторы кредитной организации вправе принять решение о прощении долга. Решение о прощении долга должно быть принято в сроки, установленные Банком России для исполнения указанного требования, о чем кредитная организация обязана уведомить Банк России. В случае прощения долга кредиторами по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) требование Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) считается отмененным.

Порядок осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), особенности регистрации соответствующих процедур, порядок направления и отмены требования Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) определяются нормативными актами Банка России. Если договор субординированного займа (облигационного займа) или решение о выпуске облигаций предусматривает осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам) в обыкновенные акции кредитной организации, указанные договор субординированного займа (облигационного займа) или решение о выпуске облигаций должны также содержать положение о коэффициенте мены или конвертации, рассчитанном исходя из соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций кредитной организации (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам).

В случае предусмотренных частью шестой настоящей статьи мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) количество объявленных акций (долей) должно быть не менее количества, необходимого для мены или конвертации таких субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

На осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале кредитной организации) не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:

- получения предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации-заемщика;

- получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации-заемщика федерального антимонопольного органа (направления уведомления в федеральный антимонопольный орган);

- приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом;

- привлечения государственного финансового контрольного органа для определения цены размещения акций;

- осуществления преимущественного права лицами, имеющими преимущественное право приобретения дополнительных обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом.

К договорам субординированного кредита (депозита, займа) или условиям облигационного займа правила Гражданского кодекса Российской Федерации о займе, кредите, банковском вкладе, дарении применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Установленные статьей 17¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных

бумаг" условия, при которых эмитент обязан погасить облигации, предъявленные к досрочному погашению, не распространяются на случаи, если выпуски облигационных займов осуществлены кредитными организациями и являются субординированными в соответствии с настоящей статьей. Положения частей первой и второй настоящей статьи в части предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) без указания срока возврата, без установления срока погашения облигаций, положения частей третьей и четвертой настоящей статьи, а также положения части седьмой настоящей статьи в части прощения долга в случае отказа кредитной организации от исполнения требования Банка России о мене или конвертации, предусмотренного указанной частью, не распространяются на предоставление субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), предоставляемых за счет средств Фонда национального благосостояния, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации". Облигации субординированного облигационного займа являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов. Номинальная стоимость одной облигации субординированного облигационного займа не может быть менее десяти миллионов рублей.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ)
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Статья 25². Соглашения о финансировании участия в кредите

Кредитная организация, государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" вправе заключать соглашения о финансировании участия в кредите в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Предусмотренные Федеральным законом от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" правила о соглашениях о финансировании участия в кредите (займе) применяются также к соглашениям о финансировании участия в кредите по кредитному договору, не являющемуся договором синдицированного кредита.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 22.12.2020 № 447-ФЗ)

Статья 26. Банковская тайна

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"), выдаются кредитной организацией

организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, законным представителям несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 21 и пунктом 1 статьи 27 Гражданского кодекса Российской Федерации) на основании сведений о таких законных представителях, размещенных в государственной информационной системе "Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере" и полученных кредитными организациями посредством использования единой системы межведомственного электронного взаимодействия, а при отсутствии указанных сведений в этой государственной информационной системе на основании свидетельства о рождении, или свидетельства об усыновлении (удочерении), или акта органа опеки и попечительства о назначении попечителя, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией в срок, установленный статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 указанного Федерального закона, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

- 2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- 3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей;
- 4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;
- 4¹) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)
- 4²) граждан, претендующих на замещение должностей уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее - финансовый уполномоченный) и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2021 № 471-ФЗ)
- 5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- 5¹) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2012 № 280-ФЗ)
- 6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- 7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;
- 8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов Российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации, по их запросам, направленным в установленном порядке при проведении в соответствии со статьей 8² Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" проверки законности получения денежных средств, поступивших на счета лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, на счета его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в банках и (или) иных кредитных организациях, а также при проведении в соответствии со статьей 13⁵ указанного Федерального закона проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и (или) соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, и (или) исполнения обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции, в отношении лица, замещавшего (занимавшего) должность, осуществление полномочий по которой влечет за собой соблюдение соответствующих ограничений, запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и (или) исполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции. (Дополнение частью - Федеральный закон от 06.03.2022 № 44-ФЗ)

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией

лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Справки по операциям и счетам некоммерческих организаций, за исключением некоммерческих организаций, указанных в пункте 4 статьи 1 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", представляются кредитными организациями федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления федерального государственного надзора за деятельностью некоммерческих организаций в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" и Федеральным законом от 19 мая 1995 года № 82-ФЗ "Об общественных объединениях" по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2021 № 323-ФЗ)

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц представляются кредитными организациями федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, в целях осуществления государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации об иностранных агентах в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием" по запросам, направленным руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, при наличии признаков нарушения лицами, в отношении которых направлен запрос, требований Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием", а также в отношении лиц, признанных иностранными агентами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.12.2022 № 498-ФЗ)

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и

вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные этими аудиторскими организациями при оказании аудиторских услуг и (или) предоставленные аудиторским организациям Банком России в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", за исключением:

1) сведений, составляющих банковскую тайну, полученных от Банка России с предварительного согласия в письменной форме Банка России и лица, которому оказывались аудиторские услуги, предусмотренные Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

2) иных случаев, предусмотренных федеральными законами.

(Часть в редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

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

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным законом от 19 мая 1995 года № 82-ФЗ "Об общественных объединениях" и Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2021 № 323-ФЗ)

За разглашение банковской тайны Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководители государственных корпораций, публично-правовых компаний, руководители Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций, органы внутренних дел, орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, и агенты валютного контроля, а также должностные лица и работники указанных органов и организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую

деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководители государственных корпораций, публично-правовых компаний, руководители Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях, о счетах и вкладах физических и юридических лиц, полученную в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции и настоящим Федеральным законом в Банке России, кредитных организациях, а также в представительствах иностранных банков. Информация об операциях, о счетах и вкладах физических и юридических лиц, полученная в соответствии с частью шестой настоящей статьи при проведении проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" и другими федеральными законами, может быть использована только в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются кредитными организациями в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях, о счетах, о платежных картах, в том числе токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде, участников платежных систем и их клиентов, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Положения настоящей статьи распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются кредитными организациями таможенным органам Российской Федерации в

случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ)

Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, а также сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную

тайну, центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Указанные в части тридцать первой настоящей статьи сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного согласия в письменной форме Банка России, за исключением случаев предоставления указанной информации судам по уголовным делам. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Кредитная организация, представляющая документы и сведения, предусмотренные частью тридцать третьей настоящей статьи, а также служащие такой кредитной организации не вправе информировать об этом клиентов этой кредитной организации или иных лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Справки по номинальным, заложенным счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ)

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", предоставляется кредитными организациями в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 159-ФЗ)

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются кредитными организациями в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений о счетах, вкладах, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о выборах. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

За разглашение банковской тайны Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

Информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О национальной платежной системе", кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России. Банк России вправе предоставлять получаемую в соответствии с настоящей частью информацию кредитным организациям, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О национальной платежной системе", микрофинансовым организациям в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Банк России предоставляет информацию о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О национальной платежной системе". (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные им при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве). (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

За разглашение банковской тайны общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

Финансовый уполномоченный не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)

За разглашение банковской тайны финансовый уполномоченный несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)

Банк России, государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" предоставляют следственным органам имеющиеся в их распоряжении сведения, составляющие банковскую тайну, включая сведения о конкретных операциях и сделках, а также о клиентах, при направлении Банком России, государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" в следственные органы заявлений и материалов для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

Банк России при получении от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, в соответствии со статьей 51² Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" сведений, составляющих банковскую тайну, не вправе разглашать их третьим лицам, за исключением случаев, если указанные сведения запрашивались в целях контроля за соблюдением требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами". Разглашение полученных сведений в указанных целях осуществляется с учетом установленных законодательством иностранного государства требований к раскрытию информации и представлению документов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 06.02.2019 № 5-ФЗ)

Банк России при получении от иностранного регулятора финансового рынка в соответствии со статьей 51³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" сведений, составляющих банковскую тайну, не вправе разглашать их третьим лицам, за исключением случаев, если указанные сведения запрашивались в целях контроля за соблюдением требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами". Разглашение полученных сведений в указанных целях осуществляется с учетом установленных законодательством иностранного государства требований к раскрытию информации и представлению документов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 06.02.2019 № 5-ФЗ)

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются кредитной организацией Генеральному прокурору Российской Федерации, заместителям Генерального прокурора Российской Федерации, прокурорам субъектов Российской Федерации, военным и другим специализированным прокурорам, приравненным к прокурорам субъектов Российской Федерации, по их запросам в случае осуществления в соответствии с частями 1 и 2 статьи 12 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам" контроля за соответствием расходов лица, замещающего (занимающего) или замещавшего (занимавшего) одну из должностей, предусмотренных пунктом 1 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей доходу данного лица и его супруги (супруга). (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.12.2021 № 471-ФЗ)

Оператор платформы цифрового рубля гарантирует тайну о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями пользователей платформы цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Положения настоящей статьи, определяющие порядок и случаи предоставления кредитными организациями сведений, составляющих банковскую тайну, распространяются на оператора

платформы цифрового рубля при предоставлении им составляющих банковскую тайну сведений о счетах цифрового рубля, об остатках цифровых рублей на счетах цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями пользователей платформы цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Оператор платформы цифрового рубля предоставляет сведения, предусмотренные частью пятьдесят пятой настоящей статьи, участникам платформы цифрового рубля в целях предоставления ими пользователям платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Участники платформы цифрового рубля предоставляют сведения, предусмотренные частью пятьдесят пятой настоящей статьи, пользователям платформы цифрового рубля в целях предоставления им доступа к платформе цифрового рубля. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Участники платформы цифрового рубля не вправе раскрывать третьим лицам сведения, предусмотренные частью пятьдесят пятой настоящей статьи, за исключением их предоставления в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Положения настоящей статьи, применимые к кредитным организациям и служащим кредитных организаций, распространяются на филиалы иностранных банков и их работников. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Справки по операциям, счетам и вкладам иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, предоставляются кредитными организациями органам внутренних дел, осуществляющим миграционный контроль за пребыванием (проживанием) в Российской Федерации иностранных граждан и лиц без гражданства, по запросам, направленным руководителями (заместителями руководителей) органов внутренних дел. Органы внутренних дел и их должностные лица не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации", за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 260-ФЗ)

Сведения о фактах заключения с гражданином договора социального банковского вклада и его расторжения в соответствии со статьей 36³ настоящего Федерального закона, а также сведения о фактах заключения с гражданином договора социального банковского счета и его расторжения или информация об исключении сведений о наличии у гражданина социального банковского счета в соответствии со статьей 36⁴ настоящего Федерального закона представляются кредитными организациями в Реестр социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов (далее - Реестр) с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (далее - Единый портал). (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.07.2024 № 202-ФЗ)

Кредитная организация на основании запроса, направленного руководителем следственного органа, следователем с согласия руководителя следственного органа либо начальником органа дознания, дознавателем с согласия прокурора по уголовным делам, находящимся в их производстве, предоставляет справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц в целях реализации полномочий по приостановлению операций с денежными средствами, электронными

денежными средствами, предусмотренных статьей 115² Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, в сроки, определенные указанной статьей Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.07.2025 № 279-ФЗ) Сведения по операциям на счетах, вкладах (депозитах) физических лиц, подавших в период проведения эксперимента, проводимого в соответствии со статьей 13 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2026 году", заявление о назначении ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка, и членов их семей предоставляются кредитной организацией в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, его территориальные органы и их должностные лица не вправе разглашать, а также передавать третьим лицам полученные ими сведения, которые содержат банковскую тайну. За разглашение, а также за передачу указанных сведений Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, его территориальные органы и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.11.2025 № 431-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 29.06.2012 № 97-ФЗ)

Статья 27. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации, филиале иностранного банка
(Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Положения настоящей статьи применяются к денежным средствам и иным ценностям юридических лиц, находящимся на счетах или на хранении в филиалах иностранных банков, а также к остатку электронных денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

ГЛАВА IV. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ

Статья 28. Межбанковские операции

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.07.1999 № 126-ФЗ)
Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Кредитные организации, филиалы иностранных банков вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе". (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Положения частей первой - пятой настоящей статьи применяются к деятельности филиалов иностранных банков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

При передаче в электронной форме информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны осуществлять взаимодействие посредством системы передачи финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации. Требование настоящей части не распространяется на осуществление кредитными организациями, филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие кредитных организаций, филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
Филиалы иностранных банков не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Требование настоящей части не распространяется на осуществление филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

В целях применения частей девятой и десятой настоящей статьи переводы денежных средств между филиалами иностранных банков, между филиалами иностранных банков и кредитными

организациями признаются осуществляемыми на территории Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Одновременно с начислением процентов договором банковского вклада (депозита) в иностранной валюте, по которому вкладчиком является юридическое лицо, может быть предусмотрено взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения, подлежащего списанию со счета, на который внесен вклад. Размер указанного комиссионного вознаграждения может превышать размер процентов на сумму вклада, выплачиваемых кредитной организацией по такому договору банковского вклада (депозита). (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ)

Кредитная организация не имеет права взимать комиссионное вознаграждение за перечисление платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ)

Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств между банковскими счетами физических лиц в этой кредитной организации, не может быть обусловлен открытием указанных банковских счетов в разных обособленных подразделениях (внутренних структурных подразделениях) кредитной организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 16.12.2019 № 434-ФЗ)

Не допускается взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в связи с изменением или расторжением договоров банковского счета и (или) иных договоров, регулирующих обслуживание этих лиц в кредитной организации, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении аналогичных операций по переводу денежных средств с банковских счетов этих лиц при иных условиях. (Дополнение частью - Федеральный закон от 16.04.2022 № 112-ФЗ)

Кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за осуществление по поручению физического лица операций по переводу денежных средств в рублях в размере в совокупности ежемесячно не более 30 000 000 рублей с банковского счета (вклада) физического лица, открытого в этой кредитной организации, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый в другой кредитной организации, или специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо. Не допускается ограничение кредитной организацией размера или количества таких операций в пределах установленного настоящей частью совокупного ежемесячного размера операций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ)

Положения части шестой настоящей статьи не распространяются на операции по переводу денежных средств, осуществляемые при личном присутствии физического лица либо его представителя в кредитной организации, а также на операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт, осуществляемые по правилам платежных систем, в рамках

которых эмитируются платежные карты. Кредитная организация до осуществления операции по переводу денежных средств, осуществляемой при личном присутствии физического лица либо его представителя в кредитной организации, обязана проинформировать физическое лицо либо его представителя об условиях операции по переводу денежных средств, предусмотренных частью шестой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ)

Кредитная организация обязана раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в своем мобильном приложении информацию, указанную в частях шестой и седьмой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ)

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.11.2007 № 248-ФЗ)

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 15.02.2010 № 11-ФЗ)

Кредитная организация - владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией - владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты, либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации - владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2010 № 148-ФЗ)

Максимальное допустимое значение процентной ставки, изменяющейся в зависимости от изменения включаемого в нее числового значения переменной величины, которое определяется исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц, а также от заемщика, и которое регулярно размещается в общедоступных источниках информации (переменная процентная ставка), по кредитному договору, заключенному с заемщиком, являющимся микропредприятием, не может превышать установленную кредитным договором на дату его заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на четыре процентных пункта. Кредитная организация обязана уведомить указанного заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и довести до указанного заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, обновленный график платежей по такому договору не позднее 15 дней до начала применения измененной переменной процентной

ставки. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по кредитному договору кредитная организация обязана до заключения кредитного договора с заемщиком, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства, уведомить в письменной форме указанного заемщика о том, что числовое значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение числовых значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

Заемщик, являющийся микропредприятием, заключивший кредитный договор, вправе в течение трех месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины обратиться в кредитную организацию с требованием об изменении условий кредитного договора, предусматривающим увеличение срока возврата кредита, способом, предусмотренным кредитным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку. Указанное право может быть реализовано заемщиком при условии, если ранее по его требованию, представленному в соответствии с настоящей частью, условия соответствующего кредитного договора не изменялись, и не действует льготный период, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

В требовании, указанном в части пятнадцатой настоящей статьи, заемщик вправе определить длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита, с учетом требований части семнадцатой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

При увеличении в соответствии с частью пятнадцатой настоящей статьи срока возврата кредита по кредитному договору период, на который увеличивается срок возврата кредита, не может превышать одну четверть от срока возврата кредита, установленного на дату заключения кредитного договора, но при этом не может составлять более четырех лет. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита, либо определил длительность указанного периода с нарушением требований настоящей части, указанный период считается равным одной четверти от срока возврата кредита, установленного на дату заключения кредитного договора, но при этом не может составлять более четырех лет. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

При поступлении указанного в части пятнадцатой настоящей статьи требования заемщика кредитная организация в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязана рассмотреть указанное требование заемщика и при соблюдении условий, установленных частью пятнадцатой настоящей статьи, увеличить в соответствии с частью семнадцатой настоящей статьи срок возврата кредита в соответствии с представленным заемщиком требованием, уведомить такого заемщика об удовлетворении данного требования и довести до него информацию об изменении в графике платежей по кредитному договору способом, предусмотренным таким договором. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

Несоответствие требования заемщика, указанного в части пятнадцатой настоящей статьи, условиям, установленным частью пятнадцатой настоящей статьи, может являться основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитная организация обязана в срок, установленный частью восемнадцатой настоящей статьи, уведомить заемщика способом, предусмотренным кредитным договором, об отказе в удовлетворении требования, указанного в части пятнадцатой настоящей статьи, с указанием причины отказа либо об удовлетворении указанного требования. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

Положения частей тринадцатой, пятнадцатой - девятнадцатой настоящей статьи применяются к кредитным договорам, заключенным с заемщиком, являющимся микропредприятием, за

исключением случаев осуществления таким заемщиком на дату заключения кредитного договора деятельности в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

Положения частей тринадцатой, пятнадцатой - девятнадцатой настоящей статьи не применяются к кредитным договорам, заключенным с заемщиком, являющимся микропредприятием, в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных ими доходов по выданным кредитам, и (или) в случае предоставления обеспечения (независимой гарантии, поручительства) по кредитным договорам такого заемщика государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ", корпорацией развития малого и среднего предпринимательства и (или) фондами содействия кредитованию (гарантийными фондами, фондами поручительств), являющимися участниками национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, предусмотренной Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.06.2024 № 151-ФЗ)

Положения настоящей статьи применяются к операциям филиалов иностранных банков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 30. Отношения между Банком России, кредитными организациями, филиалами иностранных банков, их клиентами и бюро кредитных историй
(Наименование в редакции федеральных законов от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Отношения между Банком России, кредитными организациями, филиалами иностранных банков и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Договор между кредитной организацией, филиалом иностранного банка и клиентом - физическим лицом, а также соглашение об электронном документообороте и иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия после идентификации клиента - физического лица при личном присутствии или в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", могут быть подписаны его простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации, или усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, предусматривающем в том числе порядок проверки такой электронной подписи, и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации. Указанные документы, подписанные простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью данного физического лица.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в кредитных организациях, филиалах иностранных банков с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, порядок открытия, ведения и закрытия иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О кредитных историях", представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 30.12.2004 № 219-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.04.2008 № 46-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 259-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 14.07.2022 № 266-ФЗ)

Запрещается размещение в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети "Интернет", информации, позволяющей в целях неправомерного завладения или создания условий для неправомерного завладения имуществом клиентов осуществлять доступ к информационным системам кредитных организаций, филиалов иностранных банков, электронным средствам платежа или программному обеспечению, которое применяется клиентами с использованием технического устройства, подключенного к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и используется клиентами при предоставлении (получении) услуг кредитных организаций, филиалов иностранных банков, а также к базам данных, содержащим полученную с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет", информацию о клиентах кредитных организаций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ)

Кредитная организация обязана ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня

2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения сведений в указанной базе данных. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Работникам кредитных организаций запрещается использование принадлежащих иностранным юридическим лицам и (или) иностранным гражданам информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для обмена электронными сообщениями исключительно между пользователями этих информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, при котором отправитель электронного сообщения определяет получателя или получателей электронного сообщения и не предусматривается размещение пользователями информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" общедоступной информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", для информирования клиентов - физических лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Кредитная организация при осуществлении доступа клиентов - физических лиц к своему официальному сайту в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и мобильному приложению, с использованием которых клиентам - физическим лицам предоставляются услуги, указанные в пункте 5⁸⁻¹ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", вправе обеспечить возможность прохождения указанными лицами аутентификации посредством использования единой биометрической системы в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Кредитная организация обязана обеспечить клиенту - физическому лицу по соглашению с такой кредитной организацией и лицом, уполномоченным клиентом (далее для целей настоящей статьи соответственно - соглашение, уполномоченное лицо), возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в этой кредитной организации, совершаемой по поручению клиента - физического лица в пользу третьих лиц (далее для целей настоящей статьи - операция по переводу денежных средств), операции по получению клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в этой кредитной организации, в том числе с использованием банкомата (далее - операция по получению наличных денежных средств). (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Клиент - физическое лицо вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее при совместном упоминании - операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом), определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) клиента - физического лица, операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

При получении распоряжения клиента - физического лица о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, кредитная организация обязана незамедлительно направить уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном соглашением. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Кредитная организация обязана приостановить прием к исполнению распоряжения клиента - физического лица при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением

операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица. Кредитная организация обязана отказать клиенту - физическому лицу в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в соглашении, с момента направления уполномоченному лицу уведомления кредитной организации о совершении клиентом - физическим лицом операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

При получении от уполномоченного лица в соответствии с частью двадцать третьей настоящей статьи подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, кредитная организация обязана:

- 1) в случае совершения клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение клиента - физического лица при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;
- 2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств клиенту - физическому лицу было отказано в соответствии с частью двадцать второй настоящей статьи, обеспечить такому клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного частью двадцать третьей настоящей статьи, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию клиента - физического лица.

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

При получении от уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, в срок, установленный частью двадцать третьей настоящей статьи, кредитная организация обязана:

- 1) в случае совершения клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;
- 2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств клиенту - физическому лицу было отказано в соответствии с частью двадцать второй настоящей статьи, отказать клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного частью двадцать третьей настоящей статьи.

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

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования уполномоченного лица о лишении его статуса уполномоченного лица, требования к

уполномоченному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования кредитной организацией уполномоченного лица об обращении клиента - физического лица с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок уведомления уполномоченным лицом кредитной организации о подтверждении либо об отклонении операции клиента - физического лица, требующей подтверждения уполномоченным лицом, порядок информирования клиента о подтверждении либо об отклонении операции клиента - физического лица уполномоченным лицом, стоимость услуг за предусмотренное настоящей частью информирование либо безвозмездность такого информирования определяются соглашением. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи клиентом - физическим лицом в кредитную организацию уведомления о лишении статуса уполномоченного лица. Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Действие положений частей девятнадцатой - двадцать седьмой настоящей статьи не распространяется на операции, совершаемые с использованием электронных денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Кредитная организация в местах оказания услуг (в том числе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в мобильном приложении (при его наличии)) обязана размещать информацию о праве клиента - физического лица на основании соглашения наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения таким клиентом операции по переводу денежных средств или операции по получению наличных денежных средств, о порядке наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, требованиях к уполномоченному лицу и об условиях осуществления уполномоченным лицом своих полномочий, о стоимости услуг кредитной организации за информирование уполномоченного лица об обращении клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, и информирование клиента о подтверждении (либо об отклонении) соответствующей операции уполномоченным лицом либо о безвозмездности такого информирования. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Статья 30¹. Рассмотрение кредитной организацией обращений

Кредитная организация обязана рассмотреть обращение физического лица или юридического лица (далее для целей настоящей статьи - заявитель), связанное с осуществлением кредитной организацией деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном настоящей статьей.

Кредитная организация обязана обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, в местах обслуживания потребителей банковских услуг по адресу в пределах места нахождения кредитной организации, адресу места нахождения филиала, представительства кредитной организации, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты кредитной организации. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

Информация об адресах, указанных в части второй настоящей статьи, должна быть размещена в местах обслуживания потребителей банковских услуг, а также на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В случае организации приема обращений дополнительным способом, не предусмотренным частью второй настоящей статьи, кредитная организация обязана разместить информацию о

дополнительном способе приема обращений в местах обслуживания потребителей банковских услуг, а также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в кредитную организацию. В случае поступления обращения в форме электронного документа кредитная организация обязана уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным частью десятой настоящей статьи.

В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением кредитной организацией нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению кредитной организацией в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

Кредитная организация обязана рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения кредитная организация по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Кредитная организация обязана уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив заявителю соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между кредитной организацией и заявителем.

В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

Кредитная организация обязана хранить обращения заявителей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящей статьей, в течение трех лет со дня регистрации обращений.

Ответ на обращение по существу не дается кредитной организацией в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу кредитной организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника кредитной организации, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Если в случаях, предусмотренных пунктами 2 - 5 части двенадцатой настоящей статьи, кредитная организация принимает решение оставить обращение без ответа по существу, она должна направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в части десятой настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, кредитная организация вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном частью тринадцатой настоящей статьи.

В случае поступления в кредитную организацию из Банка России обращения, предусмотренного статьей 79³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", кредитная организация обязана рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьей, в день их направления заявителю.

Кредитная организация, ее должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация при получении обращений физических лиц, содержащих информацию о случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, обязана фиксировать во внутренних системах указанную информацию. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

Порядок рассмотрения обращений, установленный настоящей статьей, применяется в том числе к обращениям физических лиц, содержащим информацию о случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ)

Статья 31. Осуществление расчетов кредитной организацией, филиалом иностранного банка (Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Кредитная организация, филиал иностранного банка осуществляют расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, филиал иностранного банка, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, филиал иностранного банка, Банк России выплачивают

проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Кредитная организация при предъявлении доверенности на получение от имени клиента наличных денежных средств обязана зафиксировать факт предъявления такой доверенности и обеспечить хранение копии такой доверенности в течение пяти лет с даты ее предъявления или выдачи наличных денежных средств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

Статья 32. Антимонопольные требования

Запрещаются монополистическая деятельность и недобросовестная конкуренция кредитных организаций, филиалов иностранных банков.

Контроль за соблюдением кредитными организациями, филиалами иностранных банков антимонопольного законодательства Российской Федерации на рынке банковских услуг осуществляют антимонопольный орган совместно с Банком России.

(Статья в редакции Федерального закона от 26.07.2017 № 205-ФЗ)

Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана:

предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и о деятельности заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде; закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, ведения гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для

осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

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

Статья 34. Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

Статья 34¹. Обязательность открытия публичных депозитных счетов

Российские кредитные организации, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей, не вправе отказать в заключении договора публичного депозитного счета нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с федеральным законом могут принимать денежные средства в депозит.

(Дополнение статей - Федеральный закон от 23.05.2018 № 119-ФЗ)

ГЛАВА V. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ТЕРРИТОРИИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА

Статья 35. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Банк России не позднее трехмесячного срока с момента получения соответствующего ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующее разрешение Банка России считается полученным.

ГЛАВА VI. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО

Статья 36. Банковские вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте

(Наименование в редакции Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ)

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию

вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 23.12.2003 № 181-ФЗ)

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

- 1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией либо размер собственных средств (капитала) действующего банка с универсальной лицензией составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;
- 2) банк с универсальной лицензией соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 04.12.2007 № 325-ФЗ)

По договору банковского вклада, внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока, кредитная организация обязана бесплатно проинформировать гражданина об истечении срока вклада не позднее чем за пять календарных дней до даты истечения срока вклада, а по договору банковского вклада, внесенного гражданином на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, о наступлении которых кредитная организация знает или должна была знать, кредитная организация обязана бесплатно проинформировать гражданина о наступлении таких обстоятельств в течение пяти календарных дней после дня их наступления. Кредитная организация обязана проинформировать гражданина способом, предусмотренным договором банковского вклада для обмена информацией между банком и вкладчиком. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ)

Статья 36¹. Сберегательный и депозитный сертификаты

Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в кредитную организацию суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. Сберегательный и депозитный сертификаты выдаются кредитной организацией на руки первому владельцу соответствующего сертификата, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях бездвижения.

Условия, на которых выдаются сберегательные и депозитные сертификаты (далее также - условия выдачи), утверждаются коллегиальным исполнительным органом кредитной организации, если иное не установлено ее уставом. Условия выдачи должны соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. После утверждения условий выдачи кредитная организация направляет их в Банк России для регистрации, а также раскрывает информацию о них в порядке, установленном Банком России. Порядок и сроки регистрации Банком России условий выдачи, основания для отказа Банка России в их регистрации, перечень документов, представляемых кредитной организацией в Банк России для регистрации условий выдачи, требования к указанным документам и порядок их представления устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитная организация не вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты до внесения Банком России информации о зарегистрированных условиях выдачи таких сертификатов в реестр, ведение которого осуществляет Банк России в установленном им порядке.

Сберегательные сертификаты выдаются кредитными организациями только физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям. Обращение сберегательных сертификатов осуществляется между физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Депозитные сертификаты выдаются кредитными организациями только юридическим лицам.

Обращение депозитных сертификатов осуществляется между юридическими лицами.

Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты. Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц (без права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать только депозитные сертификаты.

Переход прав на сберегательный и депозитный сертификаты осуществляется только при условии соблюдения ограничений на обращение соответствующего сертификата, установленных настоящей статьей.

Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, ведет учет выданных сберегательных или депозитных сертификатов и прав на них.

Права владельца сберегательного или депозитного сертификата удостоверяются записями в системе учета выдавшей его кредитной организации. Внесение в систему учета записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, отражается в соответствующем сертификате, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях обездвижения. Права, удостоверенные сберегательным или депозитным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии), а также по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. Права на сберегательный или депозитный сертификат переходят к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в систему учета выдавшей сберегательный или депозитный сертификат кредитной организации.

Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, обязана по требованию владельца сберегательного или депозитного сертификата предоставить ему выписку или иной документ, подтверждающие факт внесения записи о его праве на сберегательный или депозитный сертификат в систему учета.

Кредитная организация представляет в Банк России по его требованию список лиц, являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов на определенный в указанном требовании день, не позднее чем в течение шести дней со дня поступления указанного требования.

Кредитная организация вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, содержащие условие отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию.

Сберегательный или депозитный сертификат, удостоверяющий внесение вклада на условиях отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию, должен содержать в своем тексте указание на отказ владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию.

Если сберегательный или депозитный сертификат предусматривает право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по его требованию, кредитной организацией при досрочном предъявлении сберегательного или депозитного сертификата к погашению выплачиваются сумма вклада и проценты в размере, выплачиваемом кредитной организацией по вкладам до востребования, если условиями сберегательного или депозитного сертификата не

установлен иной размер процентов.

Состав обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов устанавливается нормативным актом Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ)

Статья 36². Порядок информирования физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада

Банк в договорах банковского вклада с физическими лицами указывает в таблице, форма которой устанавливается нормативным актом Банка России (далее - таблица условий договора банковского вклада), следующую информацию:

- 1) вид вклада;
- 2) сумма и валюта вклада. При внесении вклада в нескольких валютах указываются суммы и валюты вклада;
- 3) возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада;
- 4) срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова "до востребования";
- 5) процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки;
- 6) порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу;
- 7) процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика;
- 8) возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада;
- 9) возможность и порядок продления срока срочного вклада;
- 10) способ обмена информацией между банком и вкладчиком.

В таблицу условий договора банковского вклада могут быть включены иные условия, не противоречащие требованиям федеральных законов.

Таблица условий договора банковского вклада размещается в договоре банковского вклада начиная с первой страницы этого договора и наносится четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых в этом договоре размеров шрифта.

Банк в договоре банковского вклада раскрывает значение процентной ставки, определяющее минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет) (далее - минимальная гарантированная ставка по вкладу).

Порядок расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу определяется Банком России. Значение минимальной гарантированной ставки по вкладу размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора банковского вклада и наносится соответственно цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее пяти процентов площади первой страницы договора банковского вклада.

В случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, подписание договора банковского вклада физическим лицом возможно только при условии ознакомления физического лица с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной ставки по вкладу.

Банк, которому предоставлено право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанную в части первой настоящей статьи информацию и информацию о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду вклада, а также вправе раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, не противоречащие требованиям федеральных законов.

Условия договора банковского вклада с физическими лицами, указанные в таблице условий договора банковского вклада в соответствии с частью первой настоящей статьи, должны соответствовать условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады соответствующего вида, раскрываемым банком в местах оказания услуг, а также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Требования, установленные настоящей статьей, не применяются к договорам банковского вклада в драгоценных металлах и договорам банковского вклада, внесение вклада по которым удостоверено сберегательным сертификатом.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2021 № 324-ФЗ)

Статья 36³. Договор социального банковского вклада

Договор социального банковского вклада заключается в электронной форме с использованием Единого портала кредитной организацией, соответствующей требованиям, установленным частью второй статьи 36 настоящего Федерального закона, с гражданином - клиентом данной кредитной организации, являющимся получателем мер социальной защиты (поддержки) в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, сведения о назначении которых такому гражданину размещены в государственной информационной системе "Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере" на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад) с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Особенности заключения (продления) договора социального банковского вклада, его изменения и расторжения, порядок подачи заявления гражданина на оформление договора социального банковского вклада, проверки гражданина на его соответствие требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, порядок ведения Реестра с использованием Единого портала, включающий случаи и порядок предоставления доступа кредитным организациям к Реестру, порядок и сроки представления кредитными организациями в Реестр сведений о фактах заключения с гражданином договора социального банковского вклада и его расторжения устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Договор социального банковского вклада должен быть подписан гражданином одним из следующих

способов:

- 1) усиленной квалифицированной электронной подписью;
- 2) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия гражданина с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 3) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

Кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора социального банковского вклада с гражданином, соответствующим требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, за исключением случая, указанного в части седьмой настоящей статьи.

Гражданин не вправе иметь более одного действующего договора социального банковского вклада. Заключение договора социального банковского вклада в пользу третьего лица не допускается. При наличии действующего договора социального банковского вклада гражданину в открытии нового социального банковского вклада отказывается. Наличие у гражданина действующего социального банковского счета не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского вклада.

Максимальный размер денежных средств, который может быть размещен на счете по договору социального банковского вклада, не может превышать 50 тысяч рублей. Внесение денежных средств в иностранной валюте на счет по договору социального банковского вклада не допускается.

Начисление и выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляются ежемесячно путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада.

Размер процентной ставки по договору социального банковского вклада определяется как максимальный размер процентной ставки по вкладам физических лиц сроком до одного года включительно, привлекаемым кредитной организацией исходя из выполнения вкладчиком всех предусмотренных договором банковского вклада и (или) иными соглашениями условий, необходимых для ее получения, за исключением вкладов сроком до одного месяца и вкладов, предложение о внесении которых действует менее одного месяца.

Условия договора социального банковского вклада с физическими лицами, указанные в таблице условий договора банковского вклада в соответствии с пунктом 5 части первой статьи 36² настоящего Федерального закона, должны содержать порядок определения процентной ставки по договору социального банковского вклада и ее значение на дату заключения договора социального банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки.

Условиями договора социального банковского вклада должны предусматриваться возможности пополнения вклада в любое время до размера, указанного в части восьмой настоящей статьи, частичного снятия (перевода) денежных средств со вклада и расторжения договора по инициативе гражданина без уменьшения размера процентной ставки и взимания комиссионного вознаграждения.

Договор социального банковского вклада заключается на срок, равный одному году, с возможностью его продления на такой же срок при условии, что на дату окончания его действия гражданин является получателем мер социальной защиты (поддержки), имеющим право на заключение

договора социального банковского вклада.

К договорам социального банковского вклада правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском вкладе и банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 22.07.2024 № 202-ФЗ)

Статья 36⁴. Договор социального банковского счета

Договор социального банковского счета заключается в электронной форме с использованием Единого портала кредитной организацией, открывающей банковские счета физическим лицам, с гражданином - клиентом данной кредитной организации, являющимся получателем мер социальной защиты (поддержки) в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, сведения о назначении которых такому гражданину размещены в государственной информационной системе "Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере".

Особенности заключения договора социального банковского счета, его изменения и расторжения, порядок подачи заявления гражданина на оформление договора социального банковского счета, проверки гражданина на его соответствие требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, порядок ведения Реестра с использованием Единого портала, включающий случаи и порядок предоставления доступа кредитным организациям к Реестру, порядок и сроки представления кредитными организациями в Реестр сведений о фактах заключения с гражданином договора социального банковского счета и его расторжения и информации об исключении сведений о наличии у гражданина социального банковского счета устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Договор социального банковского счета должен быть подписан гражданином одним из следующих способов:

- 1) усиленной квалифицированной электронной подписью;
- 2) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия гражданина с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 3) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

Кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора социального банковского счета с гражданином, соответствующим требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, за исключением случая, указанного в части шестой настоящей статьи.

Гражданин не вправе иметь более одного социального банковского счета.

При наличии действующего договора социального банковского счета гражданину в открытии нового социального банковского счета отказывается. Наличие у гражданина действующего социального банковского вклада не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского счета.

В соответствии с договором социального банковского счета кредитная организация открывает гражданину банковский счет, предусматривающий осуществление операций в рублях. Указанный договор должен предусматривать возможность осуществления операций с использованием

платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом. Положения настоящей части не ограничивают право гражданина осуществлять операции по социальному банковскому счету без использования платежной карты.

Кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за совершение операций по переводу денежных средств с социального банковского счета в размере, не превышающем 20 тысяч рублей в течение календарного месяца, открытие и обслуживание социального банковского счета, предоставление и использование платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, а также за пополнение социального банковского счета.

Кредитная организация на остаток денежных средств на банковском счете, открываемом в соответствии с договором социального банковского счета, ежедневно начисляет проценты в следующих размерах:

- 1) на остаток денежных средств в размере до 50 тысяч рублей - по ставке не менее одной второй действующей на дату начисления процентов ключевой ставки Банка России;
- 2) на остаток денежных средств в размере свыше 50 тысяч рублей - по ставке, установленной в договоре социального банковского счета.

Значения процентной ставки, указанные в части девятой настоящей статьи, раскрываются кредитной организацией в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе, содержащем информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами.

Выплата процентов по договору социального банковского счета осуществляется ежемесячно путем перечисления денежных средств на социальный банковский счет.

Кредитная организация вправе ежегодно с момента заключения договора социального банковского счета проверять соответствие гражданина требованиям, установленным частью первой настоящей статьи, и при выявлении несоответствия вправе изменить условия обслуживания банковского счета и платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, в рамках договора социального банковского счета на условия, утвержденные и действующие в кредитной организации на момент принятия решения о таком изменении, при условии обеспечения доступа гражданина к информации об изменении условий договора социального банковского счета и направления гражданину уведомления об изменении условий договора социального банковского счета не позднее чем за 30 дней до момента изменения указанных условий. В случае изменения условий договора социального банковского счета банковский счет прекращает рассматриваться в качестве социального банковского счета и кредитная организация передает в Реестр информацию об исключении сведений о наличии у гражданина социального банковского счета.

К договорам социального банковского счета правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 22.07.2024 № 202-ФЗ)

Статья 37. Вкладчики банка

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Статья 38. Система обязательного страхования вкладов в банках

(Наименование в редакции федеральных законов от 23.12.2003 № 181-ФЗ; от 03.08.2018 № 322-ФЗ)

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери

дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов в банках. Участниками системы обязательного страхования вкладов в банках являются организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов в банках определяется федеральным законом.

Статья 39. Фонды добровольного страхования вкладов

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации.

Число банков - учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с настоящим Федеральным законом для банков на дату создания фонда.

Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и федеральными законами.

Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов. В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

ГЛАВА VII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И НАДЗОР ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Статья 40. Требования к бухгалтерскому учету в кредитной организации
(Наименование в редакции Федерального закона от 04.11.2014 № 344-ФЗ)

Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

Банк России устанавливает особенности ведения бухгалтерского учета государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ". (Дополнение частью - Федеральный закон от 17.05.2007 № 83-ФЗ)

Статья 40¹. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации

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

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

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

Банк России вправе также направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных в следующих случаях:

1) введение в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)" ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций;

2) введение в соответствии со статьей 48 Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

3) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, установленных статьей 189¹⁰ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

4) принятие решения о направлении в кредитную организацию представителей Банка России и Агентства в целях проведения анализа финансового положения кредитной организации для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном статьей 189⁴⁷ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

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

Кредитная организация обязана вести учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

Статья 41. Надзор за деятельностью кредитной организации, филиала иностранного банка

Надзор за деятельностью кредитной организации, филиала иностранного банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

- 1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления

значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу; последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности; осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.

(Статья в редакции Федерального закона от 01.12.2014 № 403-ФЗ)

Статья 43. Отчетность кредитной организации, филиала иностранного банка, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

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

Кредитная организация, филиал иностранного банка составляют и представляют 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 в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Председатель Верховного Совета РСФСР Б.Н.Ельцин

Москва, Дом Советов РСФСР

2 декабря 1990 года

№ 395-І