

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)