

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Список изменяющих документов

(в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 N 17-ФЗ, от 31.07.1998 N 151-ФЗ, от 05.07.1999 N 126-ФЗ, от 08.07.1999 N 136-ФЗ, от 19.06.2001 N 82-ФЗ, от 07.08.2001 N 121-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 30.06.2003 N 86-ФЗ, от 08.12.2003 N 169-ФЗ, от 23.12.2003 N 181-ФЗ, от 23.12.2003 N 185-ФЗ, от 29.06.2004 N 58-ФЗ, от 29.07.2004 N 97-ФЗ, от 02.11.2004 N 127-ФЗ, от 29.12.2004 N 192-ФЗ, от 30.12.2004 N 219-ФЗ, от 21.07.2005 N 106-ФЗ, от 02.02.2006 N 19-ФЗ, от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 27.07.2006 N 140-ФЗ, от 18.12.2006 N 231-ФЗ, от 29.12.2006 N 246-ФЗ, от 17.05.2007 N 83-ФЗ, от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 02.10.2007 N 225-ФЗ, от 02.11.2007 N 248-ФЗ, от 04.12.2007 N 325-ФЗ, от 03.03.2008 N 20-ФЗ, от 08.04.2008 N 46-ФЗ, от 30.12.2008 N 315-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ, от 28.04.2009 N 73-ФЗ, от 03.06.2009 N 121-ФЗ, от 24.07.2009 N 213-ФЗ, от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 27.12.2009 N 352-ФЗ, от 15.02.2010 N 11-ФЗ, от 08.05.2010 N 83-ФЗ, от 01.07.2010 N 148-ФЗ, от 23.07.2010 N 181-ФЗ, от 27.07.2010 N 224-ФЗ, от 15.11.2010 N 294-ФЗ, от 07.02.2011 N 8-ФЗ (ред. 21.11.2011), от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 01.07.2011 N 169-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 21.11.2011 N 329-ФЗ, от 03.12.2011 N 391-ФЗ, от 06.12.2011 N 409-ФЗ, от 29.06.2012 N 97-ФЗ, от 28.07.2012 N 144-ФЗ, от 03.12.2012 N 231-ФЗ, от 29.12.2012 N 280-ФЗ, от 29.12.2012 N 282-ФЗ, от 14.03.2013 N 29-ФЗ, от 07.05.2013 N 90-ФЗ, от 07.05.2013 N 102-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 02.07.2013 N 146-ФЗ, от 02.07.2013 N 185-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 30.09.2013 N 266-ФЗ, от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 21.12.2013 N 363-ФЗ, от 21.12.2013 N 379-ФЗ, от 03.02.2014 N 12-ФЗ, от 05.05.2014 N 106-ФЗ, от 05.05.2014 N 112-ФЗ, от 28.06.2014 N 173-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 04.10.2014 N 286-ФЗ, от 04.10.2014 N 289-ФЗ, от 04.11.2014 N 334-ФЗ, от 04.11.2014 N 344-ФЗ, от 01.12.2014 N 403-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 29.12.2014 N 484-ФЗ, от 20.04.2015 N 98-ФЗ, от 29.06.2015 N 156-ФЗ, от 29.06.2015 N 159-ФЗ,

от 13.07.2015 N 229-ФЗ, от 13.07.2015 N 259-ФЗ,
от 14.12.2015 N 372-ФЗ,
с изм., внесенными
Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 N 4-П,
Федеральными законами от 08.07.1999 N 144-ФЗ,
от 27.10.2008 N 175-ФЗ)

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.

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.

(часть третья в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Иностраный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

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

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

(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 29-ФЗ)

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 ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

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

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

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять

решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

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

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

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 части первой настоящей статьи 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; (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)
- 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 во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

(п. 9 в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

(часть вторая введена Федеральным законом от 23.12.2003 N 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 и драгоценными камнями 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.

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.

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 в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, 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.

(в ред. Федеральных законов от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 07.02.2011 N 8-ФЗ, от 04.10.2014 N 286-ФЗ)

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

(часть седьмая введена Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-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.

Статья 7. Фирменное наименование кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 18.12.2006 N 231-ФЗ)

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 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга
(в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 334-ФЗ)

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-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, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки,

управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

(в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 344-ФЗ)

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

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

1) ежегодно - годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

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

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

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

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

Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России.

(часть восьмая введена Федеральным законом от 21.12.2013 N 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.

(часть девятая введена Федеральным законом от 04.11.2014 N 334-ФЗ)

В случае непредставления кредитной организацией 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.

(часть десятая введена Федеральным законом от 04.11.2014 N 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.

(часть одиннадцатая введена Федеральным законом от 04.11.2014 N 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.

(часть двенадцатая введена Федеральным законом от 04.11.2014 N 334-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.

(в ред. Федерального закона от 02.02.2006 N 19-ФЗ)

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.

Статья 10. Учредительные документы кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 21.03.2002 N 31-ФЗ)

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

Устав кредитной организации должен содержать:

1) фирменное наименование;

(п. 1 в ред. Федерального закона от 18.12.2006 N 231-ФЗ)

2) указание на организационно-правовую форму;

3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;

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.

(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 169-ФЗ)

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 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 вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

(в ред. Федеральных законов от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

Часть третья утратила силу. - Федеральный закон от 28.02.2009 N 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. (часть четвертая в ред. Федерального закона от 03.05.2006 N 60-ФЗ)

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 вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 352-ФЗ, от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

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) 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.

(в ред. Федеральных законов от 29.12.2012 N 282-ФЗ, от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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.

(часть девятая введена Федеральным законом от 02.07.2013 N 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).

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-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.

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 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 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 акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-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 устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

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

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 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 N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными

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

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
(часть шестнадцатая в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Банк России отказывает в даче согласия 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, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).
(в ред. Федеральных законов от 29.12.2012 N 282-ФЗ, от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Часть восемнадцатая утратила силу. - Федеральный закон от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

Статья 11.1. Органы управления кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

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

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

должности председателя данного органа.

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

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

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

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

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

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

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

Статья 11.1-1. Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

(введена Федеральным законом от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 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 72.1 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).

Статья 11.1-2. Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации

(введена Федеральным законом от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками,

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

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

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

Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей, за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой - седьмой настоящей статьи.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не менее 300 миллионов рублей.

Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (далее - генеральная лицензия), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) не менее 900 миллионов рублей по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) менее 180 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.

Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частью четвертой настоящей статьи, с 1 января 2010 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частями четвертой и пятой настоящей статьи, а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2012 года должен быть не менее 180 миллионов рублей.

Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частями четвертой - шестой настоящей статьи, а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2015 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере 180

миллионов рублей и более, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение 12 месяцев должны достичь величины собственных средств (капитала) в размере 180 миллионов рублей, а с 1 января 2015 года - 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России, а банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, - большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, рассчитанного по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России, либо размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой настоящей статьи, на соответствующую дату.

Статья 11.3. Устранение нарушений, допущенных при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации

(введена Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

При обнаружении Банком России нарушения приобретателем акций (долей) кредитной организации или лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России о получении предварительного согласия или 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, Банк России составляет предписание об устранении этим лицом такого нарушения.

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Предписание Банка России об устранении нарушения направляется Банком России не позднее 30 дней со дня обнаружения такого нарушения следующим лицам:

1) лицо, совершившее сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, с нарушением;
(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

2) лицо, установившее контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением.

Копии предписания Банка России, указанного в части второй настоящей статьи, направляются в кредитную организацию, акции (доли) которой приобретены с нарушением и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением, и акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением.

Предписание Банка России об устранении соответствующего нарушения подлежит исполнению приобретателем акций (долей) кредитной организации или лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, допустившими нарушение, в срок не более 90 дней со дня получения такого акта одним из следующих способов:

1) получение от Банка России последующего согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) 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) кредитной организации (прекращение доверительного управления акциями (долями) кредитной организации), которые приобретены с нарушением, и (или) 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 втором части четвертой настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом кредитную организацию и Банк России в установленном Банком России порядке.

Форма предписания Банка России об устранении нарушения устанавливается нормативным актом Банка России.

Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушения кредитной организацией, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением, и до дня исполнения или отмены указанного предписания приобретатель акций (долей) кредитной организации, допустивший нарушение, и (или) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации (пороговых значений, которые превышают 10 процентов и в отношении которых не было получено отдельное предварительное согласие или последующее согласие, если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России). Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением и (или) принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. (часть седьмая в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частью седьмой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), приобретенными с нарушением, или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В случае неисполнения в установленный срок приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, 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 и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) этой кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой кредитной организации. (в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-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

(в ред. Федерального закона от 21.03.2002 N 31-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.
(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 169-ФЗ)

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 им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка 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.

(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 169-ФЗ)

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 восьмая утратила силу с 1 января 2007 года. - Федеральный закон от 03.05.2006 N 60-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".

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 140-ФЗ, от 17.05.2007 N 83-ФЗ, от 07.02.2011 N 8-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация 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.

(в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 140-ФЗ)

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

(в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 140-ФЗ)

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

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона "О банке развития".

(часть девятая введена Федеральным законом от 17.05.2007 N 83-ФЗ)

Коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией и осуществляющая функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности", вправе осуществлять без лицензии, выдаваемой Банком России, операции, указанные в пункте 6 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, при заключении на бирже договоров о приобретении (об отчуждении) иностранной валюты в целях выполнения функций центрального контрагента.

(часть десятая введена Федеральным законом от 07.02.2011 N 8-ФЗ (ред. 21.11.2011))

Статья 13.1. Утратила силу. - Федеральный закон от 27.06.2011 N 162-ФЗ.

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

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

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

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на

должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

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

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

(в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 344-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Положения пункта 8 части первой настоящей статьи не распространяются на случай представления документов для государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций.

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.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

(часть третья в ред. Федерального закона от 21.03.2002 N 31-ФЗ)

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.

(часть четвертая введена Федеральным законом от 21.03.2002 N 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.

(часть пятая введена Федеральным законом от 21.03.2002 N 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.

(часть шестая в ред. Федерального закона от 21.03.2002 N 31-ФЗ)

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 седьмая исключена. - Федеральный закон от 19.06.2001 N 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, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя (далее также - кандидат) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

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

Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

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

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

неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации; (в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

(наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

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

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

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

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

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

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

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

(п. 1 в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

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) несоответствие кандидата на должность члена совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации требованиям к деловой репутации, установленным в отношении кандидата на должность руководителя кредитной организации пунктом 1 настоящей части;

(п. 4 в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-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 у учредителя (участника) кредитной организации неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

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

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

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

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

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

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

неисполнение учредителем (участником) кредитной организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" при

возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

привлечение учредителя (участника) кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

(п. 5 введен Федеральным законом от 02.07.2013 N 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;

(п. 6 введен Федеральным законом от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

7) наличие оснований, предусмотренных статьей 18 настоящего Федерального закона.

(п. 7 введен Федеральным законом от 14.12.2015 N 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.

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

(часть четвертая в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Статья 17. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций
(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 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.
(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 29-ФЗ)

Иностранное юридическое лицо представляет:

1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;

(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 29-ФЗ)

2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года;

(п. 2 в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 344-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 29-ФЗ)

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)

(в ред. Федерального закона от 14.12.2015 N 372-ФЗ)

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

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 совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, 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 совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, 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 выдает ей лицензию 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.

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 совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, 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 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 относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

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

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

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 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)";

(п. 6 в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ)

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 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;

(п. 6.1 введен Федеральным законом от 29.12.2014 N 484-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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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;

(пп. 9 введен Федеральным законом от 21.03.2002 N 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)";

(п. 10 введен Федеральным законом от 29.12.2004 N 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.

(п. 11 введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ)

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала)

кредитной организации становится ниже двух процентов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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; (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 29.12.2004 N 192-ФЗ, от 03.05.2006 N 60-ФЗ)

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

5) если банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

(п. 5 в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

6) если банк в период после 1 января 2015 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

(п. 6 в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями шестой и седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

(п. 7 в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает

уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации; (п. 8 в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

9) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, не выполнили требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации; (п. 9 введен Федеральным законом от 03.12.2011 N 391-ФЗ)

10) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. (п. 10 введен Федеральным законом от 03.12.2011 N 391-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 23.1 настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

совершает действия, предусмотренные статьей 23.1 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; (в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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: (в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

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;

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.

(п. 6 введен Федеральным законом от 28.07.2012 N 144-ФЗ)

(часть девятая в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 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;

(в ред. Федеральных законов от 28.07.2012 N 144-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

(часть десятая введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 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.

(часть одиннадцатая введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 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.

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 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. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) утратил силу. - Федеральный закон от 28.07.2012 N 144-ФЗ;

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

7) определять размер денежных обязательств перед клиринговой организацией, участниками клиринга и (или) размер требований к клиринговой организации, участникам клиринга, возникающих из финансовых договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренных статьей 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и (или) заключенных на условиях правил организованных торгов, и (или) заключенных на условиях правил клиринга, прекращать обязательства путем зачета, неттинга в соответствии с федеральным законом о клиринговой деятельности и законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве);

(п. 7 введен Федеральным законом от 29.12.2012 N 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 и клиринговой деятельности" и правилами клиринга.

(п. 8 введен Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

(часть введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 192-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.

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

(в ред. Федерального закона от 03.03.2008 N 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.

Часть шестая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2005 N 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). (часть восьмая введена Федеральным законом от 03.03.2008 N 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. (часть девятая введена Федеральным законом от 03.03.2008 N 20-ФЗ)

Полномочие филиала кредитной организации на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения должно быть предусмотрено положением о филиале кредитной организации. (часть десятая введена Федеральным законом от 03.03.2008 N 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. (часть одиннадцатая введена Федеральным законом от 03.02.2014 N 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. (часть двенадцатая введена Федеральным законом от 03.02.2014 N 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). (часть тринадцатая введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 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. (часть четырнадцатая введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 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. (часть пятнадцатая введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 106-ФЗ)

Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

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 ее 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 ее 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. (часть пятая введена Федеральным законом от 30.12.2008 N 315-ФЗ, в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". (в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 156-ФЗ)

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 23.1 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 Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

(в ред. Федеральных законов от 28.07.2012 N 144-ФЗ, от 04.10.2014 N 289-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

(в ред. Федеральных законов от 28.07.2012 N 144-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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.

Статья 23.2. Ликвидатор кредитной организации

(введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного управляющего кредитной организации.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Освобождение или отстранение ликвидатора кредитной организации от должности осуществляется в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 23.3. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации

(введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 23.4. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации

(введена Федеральным законом от 29.12.2004 N 192-ФЗ)

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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.
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной параграфом 4.1

главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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)".
(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

Статья 23.5. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования

(введена Федеральным законом от 30.12.2008 N 315-ФЗ)

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:
(в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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);

6) направление владельцам ценных бумаг кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 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). (в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

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

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

Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

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.

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

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

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 57.3 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).

Статья 25. Обязательные резервные требования

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Кредитная организация обязана 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 25.1. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации

(введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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 Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 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.

(в ред. Федерального закона от 13.07.2015 N 229-ФЗ)

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 Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", размещается Банком России на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

(в ред. Федерального закона от 13.07.2015 N 229-ФЗ)

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 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" о преимущественном праве акционеров на приобретение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

(в ред. Федерального закона от 20.04.2015 N 98-ФЗ)

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 ред. Федерального закона от 20.04.2015 N 98-ФЗ)

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).

(в ред. Федерального закона от 13.07.2015 N 229-ФЗ)

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 17.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 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 N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Статья 26. Банковская тайна

(в ред. Федерального закона от 29.06.2012 N 97-ФЗ)

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, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду 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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Часть третья утратила силу. - Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, 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 физических лиц 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 на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", 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.

(часть пятая введена Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

(в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 231-ФЗ, от 07.05.2013 N 102-ФЗ)

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, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

(п. 4.1 введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 231-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, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

(п. 5.1 введен Федеральным законом от 29.12.2012 N 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.

Часть седьмая утратила силу. - Федеральный закон от 28.06.2013 N 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, нотариальным конторам 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, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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 тринадцатая утратила силу с 1 сентября 2013 года. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-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), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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".

(в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) не вправе раскрывать третьим лицам данные об операциях, о счетах и вкладах физических лиц, полученные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции в Банке России, кредитных организациях, а также в представительствах иностранных банков.
(в ред. Федерального закона от 14.03.2013 N 29-ФЗ)

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.

Части двадцатая - двадцать первая утратили силу с 1 сентября 2013 года. -
Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ.

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах 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 N 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.
(часть двадцать седьмая введена Федеральным законом от 28.06.2013 N 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.

(часть двадцать восьмая введена Федеральным законом от 28.06.2013 N 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.

(часть двадцать девятая в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

(часть тридцатая введена Федеральным законом от 02.07.2013 N 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.

(часть тридцать первая в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

(часть тридцать вторая введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 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.

(часть введена Федеральным законом от 23.07.2013 N 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.

(часть введена Федеральным законом от 23.07.2013 N 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.

(часть введена Федеральным законом от 23.07.2013 N 251-ФЗ, в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-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.

(часть введена Федеральным законом от 21.12.2013 N 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 N 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, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе".

(часть тридцать седьмая введена Федеральным законом от 29.06.2015 N 159-ФЗ)

Статья 27. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации

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.

(в ред. Федеральных законов от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

При наложении ареста на денежные средства, 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), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

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.

(в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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.

(часть третья введена Федеральным законом от 05.07.1999 N 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 вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе".

(часть седьмая введена Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-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.

(часть первая в ред. Федерального закона от 15.02.2010 N 11-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.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 15.02.2010 N 11-ФЗ)

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.

(часть третья введена Федеральным законом от 02.11.2007 N 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.

(часть четвертая введена Федеральным законом от 15.02.2010 N 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.

(часть пятая введена Федеральным законом от 01.07.2010 N 148-ФЗ, в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Статья 30. Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй

(в ред. Федерального закона от 30.12.2004 N 219-ФЗ)

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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 любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается 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 обязана 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. (часть шестая введена Федеральным законом от 30.12.2004 N 219-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

Части седьмая - двенадцатая утратили силу с 1 июля 2014 года. - Федеральный закон от 21.12.2013 N 363-ФЗ.

Часть тринадцатая утратила силу. - Федеральный закон от 28.06.2014 N 173-ФЗ.

В случаях, если для осуществления банковских операций и других сделок кредитной организации необходимы сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, или сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, кредитная организация не вправе требовать от клиента представления таких сведений. В указанных случаях кредитная организация в порядке и способами, которые установлены Федеральным законом от 21 июля 1997 года N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" и Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 221-ФЗ "О государственном кадастре недвижимости", в течение трех рабочих дней со дня обращения гражданина, его представителя или представителя юридического лица запрашивает и получает в установленные указанными федеральными законами сроки в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном в области государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, кадастрового учета и ведения государственного кадастра недвижимости, или подведомственном ему государственном бюджетном учреждении, наделенном соответствующими полномочиями в соответствии с решением такого органа, сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, или сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, в электронной форме.

(часть четырнадцатая введена Федеральным законом от 13.07.2015 N 259-ФЗ)

Статья 31. Осуществление расчетов кредитной организацией

Кредитная организация осуществляет 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, 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, Банк России выплачивают

проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Статья 32. Антимонопольные правила

Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам.

Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур совместно с Банком России.

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.

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.

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

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

(в ред. Федеральных законов от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ)

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

(в ред. Федеральных законов от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ)

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

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 физических лиц 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.
(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

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.
(в ред. Федерального закона от 04.12.2007 N 325-ФЗ)

Часть четвертая утратила силу. - Федеральный закон от 23.12.2003 N 181-ФЗ.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

(в ред. Федерального закона от 28.02.2009 N 28-ФЗ)

2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

(часть пятая введена Федеральным законом от 04.12.2007 N 325-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 физических лиц в банках

(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 03.05.2006 N 60-ФЗ)

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
(в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 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.

(часть первая в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 344-ФЗ)

Банк России устанавливает особенности ведения бухгалтерского учета государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

(часть вторая введена Федеральным законом от 17.05.2007 N 83-ФЗ)

Статья 40.1. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации

(введена Федеральным законом от 28.07.2012 N 144-ФЗ)

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, направляет в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

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.

(часть пятая введена Федеральным законом от 21.12.2013 N 379-ФЗ)

Статья 41. Надзор за деятельностью кредитной организации

Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

(в ред. Федерального закона от 01.12.2014 N 403-ФЗ)

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 N 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 43. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

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

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

Головная кредитная организация банковской группы составляет консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, на основе информации участников банковской группы о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну.

Головная организация банковского холдинга составляет консолидированную финансовую отчетность и информацию о рисках банковского холдинга, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга, на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну.

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

Председатель
Верховного Совета РСФСР
Б.Н.ЕЛЬЦИН

Москва, Дом Советов РСФСР
2 декабря 1990 года
N 395-1
