РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ" И ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)"

Принят
Государственной Думой
7 апреля 2006 года

Одобрен
Советом Федерации
26 апреля 2006 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст.

3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 6, ст. 636) следующие изменения:

1) части вторую - четвертую статьи 11 изложить в следующей редакции:

"Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тысяч евро.

Абзац утратил 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.";

2) главу I дополнить статьей 11.2 следующего содержания:

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

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро, за исключением случая, указанного в части четвертой 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 ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро.

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) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Банк, имеющий на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала) банк в течение 12 месяцев должен достичь либо минимального размера собственных средств (капитала), установленного настоящей статьей, рассчитанного по новой методике (для банков, имевших на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро и выше), либо размера

собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, рассчитанного по новой методике (для банков, имевших на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро).

Рублевый эквивалент минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации определяется ежеквартально в порядке, установленном нормативным актом Банка России.";

3) часть восьмую статьи 12 признать утратившей силу;

4) подпункт 5 статьи 14 изложить в следующей редакции:

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

5) в части седьмой статьи 18 слова "минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и" исключить;

6) в части второй статьи 20:

а) в пункте 2 слова "Банком России" исключить;

б) дополнить пунктами 5 - 8 следующего содержания:

"5) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро или выше этой суммы, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, 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;

6) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже уровня, достигнутого им на 1 января 2007 года, 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;

7) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро и выше, и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера, установленного статьей 11.2 настоящего Федерального закона, вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг указанного минимального размера собственных средств (капитала) и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года, вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг размера собственных средств

(капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, и не подал ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.";

7) части первую и вторую статьи 35 изложить в следующей редакции:

"Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.";

8) в части второй статьи 39 слова "Банком России" заменить словами "в соответствии с настоящим Федеральным законом".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790) следующие изменения:

1) в части первой статьи 62:

а) пункт 1 признать утратившим силу;

б) пункт 2 дополнить словами ", а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала";

2) статью 63 признать утратившей силу.

Статья 3

Абзац двадцать пятый пункта 22 статьи 2 Федерального закона от 21 марта 2002 года N 31-ФЗ "О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 12, ст. 1093) признать утратившим силу.

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с

1 января 2007 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
3 мая 2006 года
N 60-ФЗ