

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)" И ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ ОТДЕЛЬНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
22 ноября 2013 года

Одобрен
Советом Федерации
27 ноября 2013 года

Статья 1

Внести в [Федеральный закон от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2008, N 52, ст. 6225; 2011, N 1, ст. 49; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438) следующие изменения:

1) пункт 4 статьи 19 после слов "в Правительство Российской Федерации" дополнить словами "и (или) Банк России";

2) в статье 27:

а) в части 4:

в абзаце первом слово "рабочего" исключить;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренного статьей 48 настоящего Федерального закона. Информация о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенного Банком России в соответствии со статьей 48 настоящего Федерального закона, размещается Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день вынесения соответствующего предписания, а также Агентством на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем получения соответствующей информации из Банка России, и удаляется с их официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России и Агентством соответственно.";

б) в абзаце первом части 4.1 слова "семи рабочих дней" заменить словами "трех рабочих дней";

3) статью 33 дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии с частью 2.1 статьи 41 настоящего Федерального закона.";

4) в статье 41:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами, предоставляемыми Банком России в соответствии с частью 2.1 настоящей статьи.";

б) дополнить частью 2.1 следующего содержания:

"2.1. В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет.";

5) в статье 44:

а) в части 1:

в абзаце первом слова "имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона или" исключить;

в пункте 4 слова ", а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 4 статьи 45 настоящего Федерального закона" исключить;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) если банк соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.";

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по следующим группам показателей с определением по каждой из них обобщающего результата и присвоением обобщающему результату оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно":

1) группа показателей собственных средств (капитала), включая показатели, характеризующие достаточность и качество капитала;

2) группа показателей активов, включая показатели, характеризующие качество ссуд и иных активов, полноту сформированных под них резервов на возможные потери и риски концентрации;

3) группа показателей доходности, включая показатели, характеризующие рентабельность активов и капитала, структуру доходов и расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом;

4) группа показателей ликвидности, включая показатели, характеризующие краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную ликвидные позиции банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков;

5) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования;

6) группа показателей прозрачности структуры собственности.";

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. Финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной при наличии присвоенной оценки "удовлетворительно" обобщающему результату по каждой из групп

показателей, предусмотренных частью 3 настоящей статьи.";

г) часть 5 изложить в следующей редакции:

"5. Методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей финансовой устойчивости оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно", порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, устанавливаются нормативными актами Банка России.";

д) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также для установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить путем документального анализа отчетности банка и (или) на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка, Банк России проводит в банке, ходатайствующем о выдаче разрешения Банка России, тематическую инспекционную проверку, за исключением случаев, если указанные вопросы уже исследовались при проведении проверок банка, завершаемых не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче разрешения Банка России. В этих случаях результаты проверок учитываются при рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения Банка России. На такие тематические инспекционные проверки не распространяется действие частей пятой и шестой статьи 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".";

б) статьи 45 - 47 признать утратившими силу;

7) в статье 48:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 48. Прекращение права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц";

б) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению при наличии одного из следующих условий:

1) учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России в порядке, определенном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", за исключением случая, если невыполнение обязательного норматива вызвано изменением в течение шести месяцев, предшествующих невыполнению обязательного норматива, методики его расчета. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение этого месяца;

3) группа показателей прозрачности структуры собственности банка оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

4) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования, оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев подряд." ;

в) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации контролирует наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи. Информация о признании банка не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, его учета и отчетности недостоверными, одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении неудовлетворительной оценки группе показателей прозрачности структуры собственности и (или) группе показателей качества управления банком доводится Банком России до банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России." ;

г) дополнить частью 2.1 следующего содержания:

"2.1. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, устранены к дате рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют." ;

д) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц." ;

е) часть 3.1 изложить в следующей редакции:

"3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренный частью 3 настоящей статьи, действует до дня признания в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, имеющейся у банка, включенного в реестр банков, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций." ;

ж) части 3.2 - 3.4 признать утратившими силу;

з) в части 4 слова "частями 3.3 и 3.4" заменить словами "частью 3";

и) часть 6 изложить в следующей редакции:

"6. Банки, в отношении которых в соответствии с частью 3 настоящей статьи введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны:

1) не позднее дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры

банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады (на счета), открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

2) в день получения соответствующего предписания Банка России проинформировать о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банка способом, обеспечивающим получение информации в день ее направления.";

к) части 8 и 9 признать утратившими силу;

л) дополнить частью 10 следующего содержания:

"10. Единоличный исполнительный орган банка, привлечшего денежные средства физического лица после дня введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей статьей, несет субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный такому физическому лицу при наступлении страхового случая, предусмотренного 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; 2004, N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; 2008, N 42, ст. 4696; N 44, ст. 4982; 2009, N 1, ст. 25; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 48, ст. 6728; 2012, N 53, ст. 7591; 2013, N 30, ст. 4084) следующие изменения:

1) пункт 9 части первой статьи 18 дополнить абзацем следующего содержания:

"о предоставлении государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов";"

2) статью 46 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" кредиты без обеспечения на срок до пяти лет.";

3) в пункте 1 статьи 49 слова "частью третьей статьи 46" заменить словами "частями третьей и пятой статьи 46".

Статья 3

Признать утратившими силу:

1) часть восемнадцатую [статьи 11 Федерального закона "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; 2012, N 53, ст. 7607);

2) пункты 22 и 23, абзацы шестой - тринадцатый подпункта "в" и подпункт "ж" пункта 24 статьи 1 [Федерального закона от 22 декабря 2008 года N 270-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и иные законодательные акты Российской Федерации"](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 52, ст. 6225);

3) абзац четвертый подпункта "д" пункта 1 статьи 1 [Федерального закона от 29 декабря 2012 года N](#)

282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 53, ст. 7607).

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста двадцати дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
2 декабря 2013 года
N 335-ФЗ