

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
21 апреля 2017 года

Одобрен
Советом Федерации
26 апреля 2017 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. 5033, 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; N 45, ст. 4377; 2005, N 1, ст. 18, 45; N 30, ст.

3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7069; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317; N 27, ст. 3438, 3477; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311; N 26, ст. 3395; N 40, ст. 5317, 5320; N 45, ст. 6144, 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; N 27, ст. 3947; N 29, ст. 4357; N 51, ст. 7243; 2016, N 1, ст. 23; N 15, ст. 2050; N 26, ст. 3860; 2017, N 14, ст. 2000)
следующие изменения:

1) в статье 1:

а) дополнить новыми частями третьей и четвертой следующего содержания:

"Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона.

Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции,

указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 настоящего Федерального закона.";

б) части третью и четвертую считать соответственно частями пятой и шестой;

2) дополнить статьей 5.1 следующего содержания:

"Статья 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок

Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7 и 8 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

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

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

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

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой

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

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

В отношении договоров, указанных в частях шестой и седьмой настоящей статьи, не подлежат

изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.";

3) в статье 8:

а) пункты 1 и 2 части первой изложить в следующей редакции:

"1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если

проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации." ;

б) часть тринадцатую после слов "Кредитная организация," дополнить словами "за исключением банка с базовой лицензией," ;

в) дополнить частями четырнадцатой и пятнадцатой следующего содержания:

"Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк России вправе устанавливать особенности раскрытия информации в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам." ;

4) часть вторую статьи 11 изложить в следующей редакции:

"Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.";
- 5) статью 11.1-2 дополнить частью пятой следующего содержания:

"В банках с базовой лицензией руководитель службы внутреннего контроля может не

назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками." ;

б) статью 11.2 изложить в следующей редакции:

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

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

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

2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

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

1) банка с универсальной лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 1 миллиарда рублей;

2) банка с базовой лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.

Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций, за исключением случая, указанного в части четвертой настоящей статьи.

Если банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, по состоянию на 1 января 2019 года и не менее четырех месяцев подряд, предшествующих указанной дате, имел собственные средства (капитал) в размере не менее 1 миллиарда рублей и соблюдал в полном

объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, такой банк вправе обратиться в Банк России до 1 февраля 2019 года с ходатайством о продолжении деятельности в статусе банка с универсальной лицензией. Порядок направления и рассмотрения указанного ходатайства определяется Банком России.

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

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

При снижении размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (за исключением банков с универсальной лицензией, указанных в частях третьей и четвертой настоящей статьи) вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией ниже размера, установленного частью первой настоящей статьи,

банк с универсальной лицензией в течение 12 месяцев должен достичь величины собственных средств (капитала) в размере 1 миллиарда рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, установленной Банком России.

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

При несоблюдении банком с универсальной лицензией требования, установленного частью седьмой настоящей статьи, банк с универсальной лицензией для продолжения своей деятельности должен в течение шести месяцев с даты истечения срока, установленного частью седьмой настоящей статьи, в установленном Банком

России порядке получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

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

Если размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией составляет 3 и более миллиарда рублей и в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую в отчетности впервые был отражен указанный размер собственных

средств (капитала) банка, размер собственных средств (капитала) банка будет не менее 2,7 миллиарда рублей, такой банк должен соблюдать в полном объеме требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией.

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

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

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

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

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

- 1) имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере 90 миллионов рублей и более или созданная после 1 июля 2016 года, в течение 12 месяцев должна достичь величины собственных средств (капитала) в

размере 90 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России;

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

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

7) главу I дополнить статьей 11.4 следующего содержания:

"Статья 11.4. Порядок получения банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией

В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, получение банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией осуществляется путем внесения изменений в устав такого банка и замены выданной ему лицензии на осуществление банковских операций. При этом такой банк должен соответствовать требованиям, установленным статьей 11.2 настоящего Федерального закона для банка, имеющего соответствующий статус.

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

Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка, и взаимодействует с

федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Замена выданной банку лицензии на осуществление банковских операций осуществляется Банком России в установленном им порядке после государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка и связанных с получением банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией и получением банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией." ;

8) в статье 13:

а) дополнить новой частью второй следующего содержания:

"Формы лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций устанавливаются Банком России." ;

б) части вторую - десятую считать соответственно частями третьей - одиннадцатой;

в) дополнить частью двенадцатой следующего содержания:

"Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав этого банка и связанных с получением им статуса банка с базовой лицензией. При присоединении банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией требование о соблюдении указанного срока не применяется. При преобразовании банка с базовой лицензией указанный срок не прерывается.";

9) в части второй статьи 20:

а) пункты 5 - 12 изложить в следующей редакции:

"5) если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) не соответствует требованиям, установленным частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона на соответствующую дату, отсутствуют основания, установленные частью четвертой статьи 11.2 настоящего Федерального закона для

продолжения своей деятельности в качестве банка с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

б) если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус

микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

7) если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

8) если банк с универсальной лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального

закона, и в установленный частью девятой статьи 11.2 настоящего Федерального закона срок не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

9) если банк с базовой лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и в установленный частью десятой статьи 11.2 настоящего Федерального закона срок не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

10) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года составил 90 миллионов рублей или более, или небанковская кредитная

организация, созданная после 1 июля 2016 года, в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью тринадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России;

11) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года составил менее 90 миллионов рублей, в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) (за исключением его снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России) ниже размера собственных средств (капитала), имевшихся у нее на 1 июля 2016 года;

12) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частями пятнадцатой и шестнадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона.";

б) пункт 13 признать утратившим силу;

10) в статье 23:

а) дополнить новыми частями девятой - двенадцатой следующего содержания:

"Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном [статьями 5 и 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"](#), при отсутствии у нее основания для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленного частями 1 и 1.1 [статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"](#).

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

Процедура получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании прекращается в случае отзыва Банком России у указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.";

б) части девятую - тринадцатую считать соответственно частями тринадцатой - семнадцатой;

11) главу II дополнить статьей 23.6 следующего содержания:

"Статья 23.6. Получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации

Микрофинансовая компания вправе получить

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

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

Микрофинансовая компания для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации должна соблюдать в полном объеме требования, установленные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и предъявляемые к банку с базовой лицензией или небанковской кредитной

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

Микрофинансовая компания, принявшая решение о получении статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, обязана разместить информацию об этом на

своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".";

12) в статье 24:

а) дополнить новой частью пятой следующего содержания:

"Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.";

б) части пятую - пятнадцатую считать соответственно частями шестой - шестнадцатой;

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

"Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.";

14) в части пятой статьи 36:

а) абзац первый после слова "банку" дополнить словами "с универсальной лицензией";

б) пункт 1 после слова "банка" дополнить словами "с универсальной лицензией";

в) в пункте 2 после слов "2) банк" дополнить словами "с универсальной лицензией", слова "находится банк" заменить словами "он находится".

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; 2007, N 1, ст. 10; 2011, N 43, ст. 5973; 2013, N 27, ст. 3438; 2014, N 26, ст. 3395; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2016, N 27, ст. 4295; 2017, N 14, ст. 1997) следующие изменения:

1) в статье 38:

а) часть третью изложить в следующей редакции:

"Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций. В этом случае нормативы обязательных резервов, устанавливаемые для банков с универсальной лицензией, должны быть едиными для всех банков с универсальной лицензией, устанавливаемые для банков с базовой лицензией, должны быть едиными для всех банков с базовой лицензией, устанавливаемые для небанковских кредитных организаций, должны быть едиными для всех

небанковских кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов, устанавливаемые для банков с базовой лицензией, не могут быть выше нормативов обязательных резервов, устанавливаемых для банков с универсальной лицензией." ;

б) в части пятой второе и третье предложения изложить в следующей редакции: "Коэффициент усреднения обязательных резервов может быть дифференцированным для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций. В этом случае максимальная величина коэффициента усреднения обязательных резервов, устанавливаемого для банков с универсальной лицензией, должна быть единой для всех банков с универсальной лицензией, устанавливаемого для банков с базовой лицензией, должна быть единой для всех банков с базовой лицензией, устанавливаемого для небанковских кредитных организаций, должна быть единой для всех небанковских кредитных организаций." ;

2) в статье 57:

а) дополнить новой частью второй следующего

содержания:

"Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России в соответствии со [статьей 43 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"](#), за исключением сведений, составляющих банковскую тайну. Состав указанной информации и порядок ее раскрытия устанавливаются нормативным актом Банка России." ;

б) части вторую - пятнадцатую считать соответственно частями третьей - шестнадцатой;

3) в статье 64:

а) часть первую после слов "25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации" дополнить словами "(за исключением банков с базовой лицензией)";

б) дополнить частью пятой следующего содержания:

"Максимальный размер риска на одного заемщика

или группу связанных заемщиков для банков с базовой лицензией не может превышать 20 процентов размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией.

Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.";

4) статью 64.1 дополнить частью двенадцатой следующего содержания:

"Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).";

5) в статье 72:

а) часть вторую после слов "по видам кредитных организаций," дополнить словами "в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам,";

б) дополнить частью десятой следующего содержания:

"Банк России проводит оценку экономического положения кредитной организации в соответствии с методиками проведения такой оценки, установленными нормативным актом Банка России. Банк России вправе устанавливать особенности оценки экономического положения кредитных организаций в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам."

Статья 3

Часть 1 статьи 5 Федерального закона 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; 2008, N 52, ст. 6225; 2011, N 27, ст. 3873; 2013, N 52, ст. 6975; 2014, N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2016, N 27, ст. 4297) после слов "подлежат страхованию вклады" дополнить словами "(в том числе размещенные в банках, изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации)".

Статья 4

Внести в статью 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой

деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2011, N 49, ст. 7040; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695; 2015, N 27, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 27; N 27, ст. 4225) следующие изменения:

1) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае:

1) ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица;

2) получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации;

3) получения заявления микрофинансовой организации, указанного в части 1.4 настоящей статьи.";

2) дополнить частями 1.10 - 1.13 следующего содержания:

"1.10. С даты представления в Банк России документов для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной

организации и до даты принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения соответствующего статуса, микрофинансовая компания не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами).

1.11. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией, в порядке, установленном Банком России.

1.12. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, в рамках исполнения договоров, заключенных до изменения ее статуса, вправе продолжать совершать сделки, не являющиеся разрешенными для банка с базовой лицензией. Такие сделки совершаются до момента прекращения действия

указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса микрофинансовой компании, за исключением договоров займа, заключенных до даты изменения ее статуса.

1.13. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать совершать операции в целях исполнения заключенных до изменения ее статуса договоров займа до истечения первоначально установленного срока действия таких договоров. В отношении договоров, указанных в настоящей части, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия таких договоров."

Статья 5

Абзац четвертый подпункта "а" пункта 7 статьи 1 [Федерального закона от 29 декабря 2015 года N 403-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 1, ст. 23) признать утратившим силу.

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении тридцати дней после дня его официального опубликования.
2. Кредитные организации, являющиеся банками на день вступления в силу настоящего Федерального закона, признаются с указанной даты банками с универсальной лицензией.
3. Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции с денежными средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (далее - генеральная лицензия) и выданная до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, сохраняет силу до момента получения банком новой лицензии на осуществление банковских операций.
4. Банки с универсальной лицензией, имеющие собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, при наличии у них генеральной лицензии вправе до 1 января 2019 года создавать на территории иностранного государства с разрешения Банка России филиалы

и после уведомления Банка России представительства, а также иметь с разрешения Банка России на территории иностранного государства дочерние организации при условии соответствия указанных банков требованиям Банка России, установленным в соответствии с частями первой и второй статьи 35 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции настоящего Федерального закона).

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
1 мая 2017 года
N 92-ФЗ

