

Проект

Государственная Дума  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

## ПОПРАВКИ

проекту федерального закона № 298254-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принятому Государственной Думой в первом чтении 17 сентября 2013 г.

Правительство Российской Федерации предлагает внести в указанный проект федерального закона следующие поправки:

1. Наименование законопроекта изложить в следующей редакции:  
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
2. Статью 1 дополнить новыми пунктами следующего содержания:
  - 1) пункт 5 статьи 2 дополнить словами «. Максимальный размер страхового возмещения составляет 700 000 рублей»;
  - 2) часть 2 статьи 5 дополнить пунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:  
«2<sup>1</sup>) размещенные на номинальных банковских счетах, если в договоре номинального счета не указан бенефициар (бенефициары) такого счета и (или) обязанность по учету денежных средств бенефициаров на специальных разделах этих счетов возложена на владельца счета;»;
  - 3) в статье 7:
    - а) часть 3 дополнить предложением следующего содержания: «По договору номинального банковского счета права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2<sup>1</sup> части 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.»;
    - б) дополнить частью 4 следующего содержания:  
«4. Физическое лицо, являющееся бенефициаром по договору банковского счета эскроу, залогодержателем по договору залога прав по договору банковского счета, приобретает права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, при возникновении

до наступления страхового случая оснований, с которыми закон и (или) договор условного депонирования денежных средств или залога прав по договору банковского счета связывают приобретение указанным лицом прав на денежные средства (часть денежных средств), находящиеся на соответствующем банковском счете.»;

4) дополнить статью 10 частью 6 следующего содержания:

«6. При обращении в Агентство лиц, указанных в части 4 статьи 7 настоящего Федерального закона, они представляют документы, подтверждающие приобретение ими права на получение страхового возмещения.»;

5) в статье 11:

а) в части 2 слова «700 000 рублей» заменить словами «максимального размера страхового возмещения»;

б) в части 3 слова «700 000 рублей» заменить словами «размера причитающегося страхового возмещения»;

6) часть 2 статьи 13 дополнить словами следующего содержания:

«в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».».

3. Пункт 1 статьи 1 считать пунктом 7, изложив в следующей редакции:

«7) в статье 19:

а) в пункте 2 слово «ставку» заменить словами «величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставки»;

б) дополнить пунктом 2.1 следующего содержания:

«2.1) устанавливает величину базовой ставки страховых взносов и дополнительных ставок страховых взносов для каждой квалификационной группы банков;».

4. Пункт 2 статьи 1 исключить.

5. Пункт 3 статьи 1 считать пунктом 8, изложив его в следующей редакции:

«8) дополнить статью 27 частью 8 следующего содержания:

«8. В целях определения размера дополнительной ставки Банк России не позднее 45 дней после окончания календарного квартала направляет в Агентство сведения о показателях финансовой устойчивости банков с приложением показателей (групп показателей) и расчётов, подтверждающих соответствующие показатели (группы показателей).»

Указанные сведения составляются по форме, установленной нормативным актом Банка России.»;

6. Пункт 4 статьи 1 считать пунктом 9.

7. Пункт 5 статьи 1 считать пунктом 10, изложив его в следующей редакции:

«10) в статье 36:

а) части 4-8 изложить в следующей редакции:

«4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на 2 расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Базовая, дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более **50** процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка устанавливается в едином для всех банков размере не более **500** процентов базовой ставки.

Для целей установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в российских рублях и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлекших в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.

Базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам в российских рублях и иностранной валюте ежемесячно определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым нормативным актом Банка России, раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц и доводится до банков не позднее 3 рабочих дней до начала каждого месяца.

Дополнительная ставка уплачивается банками, которые привлекли в течение месяца хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающей процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в российских рублях или в иностранной валюте.

Повышенная дополнительная ставка уплачивается банками, которые привлекли в течение месяца хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающей процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в российских рублях или в иностранной валюте.

Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности вклада устанавливается нормативным актом Банка России.

8. Решение об установлении ставок страховых взносов опубликовывается в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» не позднее 5 дней со дня его принятия.»;

б) дополнить пунктами 4.1 - 8.1 следующего содержания:

«4.1. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5.1. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6.1. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестиированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7.1. Базовая и дополнительные ставки страховых взносов устанавливаются Агентством и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи.

Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками.

Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в зависимости от финансовой устойчивости банков, оцениваемой Банком России по группам показателей.

Оценка финансовой устойчивости осуществляется Банком России путем отнесения банка к одной из квалификационных групп.

Характеристика квалификационных групп, состав показателей, используемых для определения финансовой устойчивости банка, а также методика их расчета устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством.

Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков, отнесенных к одной квалификационной группе, размере и не может быть более **500** процентов от базовой ставки.

При изменении базовой и/или дополнительной ставки страховых взносов новая ставка вводится не ранее 15 дней после принятия соответствующего решения.

8.1. Решение об установлении базовой ставки страховых взносов опубликовывается в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» не позднее пяти дней со дня его принятия.»;

в) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Расчет дополнительных ставок страховых взносов осуществляется Агентством на основании сведений, предоставленных Банком России в соответствии с частью 8 статьи 27. Информация о размере дополнительной ставки с приложением оценки финансовой устойчивости и значений показателей (групп показателей) доводится Агентством до банка не позднее 20 числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом.»;

г) в части 11 слова «в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода» заменить словами «не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом»;

д) часть 13 изложить в следующей редакции:

«В случае несогласия банка с размером дополнительной ставки страховых взносов, он может в течение 15 дней с даты получения от Агентства информации, указанной в части 10 статьи 36, обратиться в Банк России с требованием о пересмотре оценки финансовой устойчивости банка, послужившей основанием для установления соответствующей дополнительной ставки страховых взносов. По итогам рассмотрения

требования банка о пересмотре оценки финансовой устойчивости банка Банк России в течение 15 дней с даты поступления требования банка о пересмотре оценки финансовой устойчивости банка направляет в Агентство новую оценку финансовой устойчивости банка и значения показателей (групп показателей) или информирует банк и Агентство об отказе от удовлетворения требования банка. Если новая оценка финансовой устойчивости банка приводит к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение 5 дней с даты получения сведений от Банка России. Направление банком в Банк России требования о пересмотре оценки финансовой устойчивости банка не освобождает банк от обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные частью 11 настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.».

8. Пункт 6 статьи 1 исключить.

9. Пункт 1 статьи 2 изложить в следующей редакции:

«1) в статье 18:

а) дополнить пунктом 17.3 следующего содержания:

«17.3) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада;»;

б) дополнить пунктом 17.4 следующего содержания:

«17.4) утверждает порядок оценки финансовой устойчивости банков для целей определения размера дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов».

10. Пункты 2 и 3 статьи 2 изложить в следующей редакции:

2) в статье 51:

а) второе предложение части третьей исключить;

б) дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

«Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга), сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников таких

банковских групп (банковских холдингов) за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанные в настоящей статье информация (сведения) и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации (сведений) и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации (сведений) и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией (сведениями) и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров, и при условии их непредставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.»;

3) статью 57 изложить в следующей редакции:

«Статья 57. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинаящийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и

получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих, в том числе, меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений и дополнений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения и дополнения в планы восстановления финансовой устойчивости на основе консолидированной отчетности.

Системно значимые кредитные организации (банковские группы) определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения и дополнения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений и дополнений в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений и дополнений в планы восстановления финансовой устойчивости, а также порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической

ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям.»;

11. Статью 2 дополнить новыми пунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4) статью 67 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку, а для системно значимых кредитных организаций (банковских групп) – также надбавку за системную значимость), методику их расчета, порядок их соблюдения и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) с целью соблюдения указанных надбавок.

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) с целью соблюдения надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитная организация (главная кредитная организация банковской группы, кредитные организации - участники банковской группы) не может распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитной организацией (главной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.»;

5) в статье 74:

а) в пункте 6 части второй слова «предложить учредителям (участникам)» заменить словами «потребовать от учредителей (участников)»;

б) часть шестую изложить в следующей редакции:

«В случае если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устраниении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее – предписание об осуществлении мер), если со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организацией.».

12. Дополнить новой статьей 3 следующего содержания:

### «Статья 3

Внести в пункт 4 статьи 860<sup>2</sup> части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; Официальный интернет-портал правовой информации ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 23 декабря 2013 года, № 0001201312230016) изменение, дополнив абзацем следующего содержания:

«Порядок учета денежных средств бенефициаров на специальных разделах номинального счета устанавливается Банком России.».

13. Дополнить новой статьей 4 следующего содержания:

#### **«Статья 4**

Внести в Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2007, № 1, ст. 10; 2008, № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333) следующие изменения:

1) Подпункт 2 пункта 3 статьи 50.36 изложить в следующей редакции:

«2) требования физических лиц, являющихся кредиторами банка - участника системы страхования вкладов, по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением требований в размере более 300 000 рублей лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также требований адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, а также лиц, указанных в пункте б настоящей статьи);

требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, не являющейся участником системы страхования вкладов, по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением требований лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, а также лиц, указанных в пункте б настоящей статьи);».

2) Статью 50.36 дополнить новым пунктом 3.1 следующего содержания:

« 3.1. Требования физических лиц, указанные в подпункте 1 пункта 3 настоящей статьи, а также требования в размере не более 300 000 рублей физических лиц, указанные в подпункте 2 пункта 3 настоящей статьи, в том числе требования лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, удовлетворяются до удовлетворения требований иных кредиторов первой очереди.».

14. Дополнить новой статьей 5 следующего содержания:

#### **«Статья 5**

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; 2012 N 27, ст. 3588; N 50 ст.6954; N 53, ст. 7605; 2013, N 11, ст. 1076; N 19 ст. 2329; N 26, ст.3207; N 27, ст. 3438; N 30 ст. 4084) следующие изменения:

1) статью 24 изложить в следующей редакции:

«Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

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, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые 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 и дополнения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения и дополнения в планы

восстановления финансовой устойчивости на основе консолидированной отчетности.

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, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе в случае, если меры по восстановлению их финансовой устойчивости в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости головных кредитных организаций.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов), головные организации которых зарегистрированы на территории иностранных государств, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости головных организаций, в случае если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости головных организаций банковской группы (банковского холдинга) предусмотрено законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений и дополнений в планы восстановления финансовой устойчивости, а также порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Системно значимые кредитные организации, определенные 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 и дополнения в планы восстановления финансовой устойчивости.

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) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику их расчета и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

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, кредитных организаций - участников банковской группы), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников 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).»;

2) в статье 26:

а) часть двадцать девятую изложить в следующей редакции:

«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, а также разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно головной кредитной организации банковской группы, головной организации (управляющей компании) банковского холдинга сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.»;

б) часть тридцать первую изложить в следующей редакции:

«Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, а также 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), 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).»;

в) дополнить частью тридцать второй следующего содержания:

«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, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими таких сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления судам этой информации по уголовным делам.»;

г) части тридцать вторую, тридцать третью, тридцать четвертую считать частями тридцать третьей, тридцать четвертой, тридцать пятой соответственно.

15. Статью 3 считать статьей 6 и изложить в следующей редакции:

**«Статья 6**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, если иное не предусмотрено пунктом 3 настоящей статьи.

2. Подпункт «а» пункта 7, подпункт «а» пункта 10 статьи 1, подпункт «а» пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования и действуют до 31 декабря 2014 года.

3. Подпункт «б» пункта 7, пункт 8, подпункты «б» - «д» пункта 10 статьи 1, подпункт «б» пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2015 года.

4. Пункты 2 – 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2014 года.».