

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 52, ст. 5037; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 1, Ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; 2009, № 9, ст. 1043; № 48, ст. 573 I; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 49, ст. 7069; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6699; 2014, № 40, ст. 5317; № 45, ст. 6144, 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; 2016, № 15, ст. 2050) следующие изменения:

1) дополнить статью 1 частью пятой следующего содержания:

«Региональный банк - кредитная организация, величина активов которой не превышает 7 миллиардов рублей, имеющая право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, исключительно на территории субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и на территории субъектов Российской Федерации, граничащих с ним.»;

2) дополнить статью 5 частью восьмой следующего содержания:

«Региональному банку запрещается осуществлять банковские операции и иные сделки с нерезидентами.»;

3) в статье 7 в части третьей после слова ««банк»» дополнить словами «, «региональный банк»»;

4) дополнить статью 8 частью четырнадцатой следующего содержания:

«Особенности раскрытия информации региональными банками устанавливаются нормативными актами Банка России.»;

5) часть вторую статьи 11 изложить в следующей редакции:

«Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого регионального банка, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 1 миллиард рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого регионального банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.»;

6) дополнить статью 11.1-2 частью пятой следующего содержания:

«Допускается совмещение должностей руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля регионального банка.»;

7) в статье 11.2:

а) в части первой слова «300 миллионов рублей» заменить словами «1 миллиард рублей»;

б) в части второй:

слово «небанковской» исключить;

слова «300 миллионов рублей» заменить словами «1 миллиарда рублей»;

в) в части третьей слова «900 миллионов рублей» заменить словами «3 миллиарда 600 миллионов рублей»;

г) в части седьмой слова «с 1 января 2015 года должен быть не менее 300 миллионов рублей» заменить словами «с 1 января 2018 года должен быть не менее 1 миллиарда рублей»;

д) в части восьмой:

слова «с 1 января 2015 года – 300 миллионов рублей» заменить словами «с 1 января 2018 года – 1 миллиард рублей»;

слова «рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России,» исключить;

е) дополнить частями четырнадцатой и пятнадцатой следующего содержания:

«Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для регионального банка в сумме 300 миллионов рублей, при этом величина активов регионального банка не может превышать 7 миллиардов рублей.

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса регионального банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не менее 300 миллионов рублей, при этом величина активов не может превышать 7 миллиардов рублей.»;

8) часть четвёртую статьи 13 дополнить предложением следующего содержания:

«В лицензии, выдаваемой региональному банку, указывается также перечень субъектов Российской Федерации, на территории которых данная кредитная организация имеет право осуществлять свою деятельность.»;

9) в статье 20:

а) часть первую дополнить пунктом 5.1 следующего содержания:

«5.1) осуществления региональным банком деятельности в субъекте Российской Федерации, не указанном в его лицензии;»;

б) в части второй статьи 20 пункты 5 - 10 изложить в следующей редакции:

«5) если банк не достиг на 1 января 2018 года минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;

б) если банк в период после 1 января 2018 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями шестой и седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения

методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;

9) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, не выполнили требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;

10) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус

небанковской кредитной организации или ходатайство об изменении своего статуса на статус регионального банка;»;

в) часть вторую статьи 20 дополнить пунктами четырнадцатым и пятнадцатым следующего содержания:

«14) если региональный банк не выполняет требования, установленные частью четырнадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона;

15) если региональный банк, не подавший ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации, при изменении величины его активов до значения равного или превышающего 7 миллиардов рублей в течение 30 дней с последней отчётной даты не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус банка и (или) не выполняет требования, установленные частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона.»;

10) дополнить статью 22 частью пятнадцатой следующего содержания:

«Региональный банк вправе открывать обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения на территории субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и на территории субъектов Российской Федерации, граничащих с ним.»;

11) дополнить статью 24 частью шестнадцатой следующего содержания:

«Положения частей четырнадцатой и пятнадцатой настоящей статьи не применяются в отношении региональных банков.»;

12) в статье 28:

а) часть первую дополнить предложением следующего содержания:

«Региональный банк вправе осуществлять межбанковские операции исключительно через центрального контрагента.»;

б) часть третью дополнить предложением следующего содержания:

«Региональный банк не вправе устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками, а также не вправе открывать счета депо в иностранных депозитариях.».

Статья 2

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2007, № 1, ст. 9; 2008, № 42, ст. 4699; 2011, № 27, ст. 3873; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543) дополнить статьёй 62.3 следующего содержания:

«Статья 62.3. Банк России устанавливает для региональных банков следующие обязательные нормативы:

- 1) достаточности собственных средств (капитала);
- 2) ликвидности;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- 4) максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2018 года.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Настоящим проектом федерального закона вносятся изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которыми вводится новый вид кредитной организации – региональный банк.

К региональным банкам могут быть отнесены сравнительно небольшие кредитные организации с ограниченным кругом банковских операций, бизнес-модель которых должна быть построена на привлечении средств от физических и юридических лиц конкретного региона и их размещении в кредиты местному населению и бизнесу (прежде всего среднему и малому). Региональные банки должны осуществлять межбанковские операции через центрального контрагента. При этом региональным банкам будет запрещено осуществлять трансграничные операции, а также открывать обособленные и внутренние структурные подразделения за пределами субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и территории субъектов, граничащих с ним.

Последовательное внедрение Банком России упрощённого регулирования для региональных банков позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

Для кредитных организаций, соответствующих критериям регионального банка, Банк России подготовит изменения в нормативные акты, устанавливающие упрощенные регулятивные требования.

Предполагается, что из обязательных нормативов к региональным банкам будут применяться следующие:

- два норматива достаточности собственных средств: совокупного и основного капитала;
- один норматив текущей ликвидности, и
- два норматива концентрации кредитного риска: на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и на связанное с банком лицо (группу связанных лиц).

Кроме того, для региональных банков будут упрощены требования к раскрытию информации. Так, будут раскрываться упрощённая форма расчёта капитала, информация об управлении рисками в формате, предусмотренном МСФО; информация о значениях обязательных нормативов и о резервах на возможные потери. Также для этой группы банков предусматривается возможность совмещения должности руководителя службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

В отношении остальных банков, осуществляющих банковские операции и сделки без ограничений, предполагается увеличение минимальных требований к размеру собственных средств (капитала) до 1 миллиарда рублей и последовательное внедрение международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк, минимальный размер собственных средств (капитала) которого составляет не менее 300 миллионов рублей, а величина активов не более 7 миллиардов рублей, вправе ходатайствовать о получении лицензии регионального банка.

Переходный период продлится два года.