

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 18.05.2026 17:15
№ 1236829-8; 1.1.

18 мая 2026г.

№ 5/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Приложения:

- текст законопроекта 28 л.;
- пояснительная записка 3 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, А.Н.Свистуновым

Проект

№ 1236829-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
(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; 2001, № 26, ст. 2586;
№ 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093) следующие изменения:

1) в части второй статьи 10:

а) в пункте 3 слова «об адресе и месте» заменить словами «о месте»;

б) пункт 4 признать утратившим силу;

2) в части девятнадцатой статьи 11 слова «юридических лиц» заменить словами «физических лиц и юридических лиц»;

3) часть одиннадцатую статьи 11² изложить в следующей редакции:

«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 дату замены имеющейся у банка лицензии, связанной с получением банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, размер собственных средств (капитала) банка составляет 2,7 миллиарда рублей и более, такой банк должен в полном объеме соблюдать требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией. Если банк с базовой лицензией, обязанный в соответствии с настоящей частью в полном объеме соблюдать требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, в течение трех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже 2,7 млрд рублей, то обязанность соблюдать требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, прекращается.»;

4) статью 11⁴ изложить в следующей редакции:

«Статья 11⁴. Порядок изменения статуса банка

Банк с универсальной лицензией (банк с базовой лицензией) вправе получить статус банка с базовой лицензией (банка с универсальной лицензией). В случаях, установленных настоящим Федеральным законом, банк с универсальной лицензией обязан получить статус банка с базовой лицензией, если банк не принял решение о получении статуса небанковской кредитной организации или об изменении своего статуса на статус микрофинансовой компании.

Изменение статуса банка осуществляется путем замены в соответствии с порядком, установленным частями пятой и шестой статьи 13 настоящего Федерального закона и нормативными актами Банка России, имеющейся у него лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

Для изменения статуса банк должен соответствовать требованиям, установленным статьей 11² настоящего Федерального закона для банка, имеющего соответствующий статус.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией (банк с базовой лицензией, получивший статус банка с универсальной лицензией) вправе получить статус банка с универсальной лицензией (банка с базовой лицензией) не ранее чем через два года с даты замены в связи с изменением статуса банка имеющейся у него лицензии Банка России на осуществление банковских операций. При присоединении

банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией (банка с базовой лицензией к банку с универсальной лицензией) требование о соблюдении указанного срока не применяется. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

5) часть пятую статьи 12 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация обязана информировать Банк России в установленном им порядке об изменении сведений, которые должны содержаться в едином государственном реестре юридических лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России вправе установить перечень документов, которые должны быть представлены кредитной организацией в Банк России в случае направления кредитной организацией в Банк России информации об изменении сведений об адресе кредитной организации. Банк России не позднее трех рабочих дней со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.»;

6) часть двенадцатую статьи 13 признать утратившей силу;

7) в статье 23:

а) часть десятую изложить в следующей редакции:

«Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия с учета в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, а также прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, прекращения контроля в отношении иностранных юридических лиц, прекращения статуса основного общества в отношении иностранных юридических лиц, прекращения права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, закрытия филиалов и представительств на территории иностранных государств.»;

б) часть тринадцатую после слов «учредителей (участников)» дополнить словами «о ликвидации кредитной организации»;

8) статью 35 изложить в следующей редакции:

«Статья 35. Приобретение банком с универсальной лицензией акций (долей участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, совершение сделок, направленных на установление контроля в отношении иностранных юридических лиц, приобретение статуса основного общества в отношении иностранных юридических лиц, а также получение банком с универсальной лицензией права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц

Банк с универсальной лицензией вправе приобретать акции (доли участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, совершать сделки, направленные на установление контроля в отношении

иностранных юридических лиц, приобретать статус основного общества в отношении иностранных юридических лиц, а также получать право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц.

Банк с универсальной лицензией может только на основании разрешения Банка России:

1) приобретать акции (доли участия в уставном капитале) иностранного банка или иностранной страховой организации, в результате чего будет установлен контроль в отношении такого иностранного юридического лица, совершать иные сделки, в результате которых будет прямо либо косвенно (через третьих лиц) установлен контроль в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации, приобретать статус основного общества в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации и получать право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного банка или иностранной страховой организации, в результате чего банк с универсальной лицензией получит право определять решения такого иностранного юридического лица;

2) приобретать акции (доли участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, не являющегося банком или страховой организацией, совершать иные сделки, в результате которых будет прямо либо косвенно (через третьих лиц) установлен контроль в отношении

указанного иностранного юридического лица, приобретать статус основного общества в отношении иностранного юридического лица, не являющегося банком или страховой организацией, и получать право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) такого иностранного юридического лица в случае, если размер средств, которые предполагается направить на вышеперечисленные цели, превышает 5 процентов размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией либо 10 миллиардов рублей, если данная сумма не превышает 5 процентов размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией.

О приобретении акций (долей участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, о совершении иных сделок, в результате которых будет прямо либо косвенно (через третьих лиц) установлен контроль в отношении иностранного юридического лица, о приобретении статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица и о получении права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица в случаях, отличных от установленных частью второй настоящей статьи, банк с универсальной лицензией должен уведомить Банк России в установленном им порядке в течение 30 календарных дней со дня возникновения соответствующего факта.

О факте осуществления действий, на совершение которых Банком

России было выдано банку с универсальной лицензией разрешение, предусмотренное частью второй настоящей статьи, банк с универсальной лицензией должен уведомить Банк России в установленном им порядке не позднее 30 календарных дней со дня возникновения такого факта.

Банк с универсальной лицензией должен уведомить Банк России о фактах прекращения владения акциями (долями в уставном капитале) иностранного юридического лица, совершении сделок, направленных на прекращение контроля в отношении иностранного юридического лица, прекращения статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, а также прекращения права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица не позднее 30 календарных дней со дня возникновения такого факта.

Порядок получения разрешения, указанного в части второй настоящей статьи, определяется Банком России. Порядок направления уведомлений, указанных в частях третьей-пятой настоящей статьи, и перечень прилагаемых к ним документов устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить формы таких уведомлений и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.

Решение о совершении банком с универсальной лицензией действий, в результате которых он установит прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении иностранного банка или иностранной страховой

организации, приобретет прямо или косвенно (через третьих лиц) статус основного общества в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации, должно приниматься его советом директоров (наблюдательным советом), если уставом банка с универсальной лицензией решение данного вопроса не отнесено к компетенции его коллегиального исполнительного органа. Если принятие указанного решения уставом банка с универсальной лицензией отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа, его совет директоров (наблюдательный совет) должен быть уведомлен о каждом таком принятом решении не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

В случае совершения банком с универсальной лицензией действий, предусмотренных в части второй настоящей статьи, в результате обращения взыскания на предмет залога либо в результате получения в качестве исполнения обязательства по ранее заключенному договору, предметом которого не является купля-продажа акций (долей участия в уставном капитале) соответствующего иностранного юридического лица, либо в связи с действиями третьих лиц, совершенными согласно законодательству соответствующего иностранного государства (в том числе судебными органами иностранного государства), банк с универсальной лицензией обязан:

- 1) уведомить Банк России в установленном им порядке о совершении

указанных действий в течение 30 календарных дней со дня их совершения;

2) не позднее шести месяцев со дня совершения указанных действий направить в Банк России в установленном им порядке документы для получения разрешения Банка России, предусмотренные частью второй статьи 35² настоящего Федерального закона, при условии, что банк с универсальной лицензией соответствует требованиям, установленным в соответствии с частью первой статьи 35² настоящего Федерального закона, либо проинформировать Банк России в установленном им порядке о намерении прекратить владение акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, контроль в отношении иностранного юридического лица, статус основного общества в отношении иностранного юридического лица, право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица с указанием срока, в течение которого планируется совершить необходимую для этого сделку (заключить необходимый для этого договор). Этот срок не должен превышать трех лет со дня совершения действий, предусмотренных в части второй настоящей статьи, в указанных в абзаце первом настоящей части случаях.

Контроль в случаях, установленных настоящей статьей, определяется в соответствии с МСФО, признанными на территории Российской Федерации.»;

9) дополнить статьями 35¹ - 35⁴ следующего содержания:

«Статья 35¹. Открытие банком с универсальной лицензией филиалов и представительств на территориях иностранных государств

Банк с универсальной лицензией, соответствующий установленным Банком России требованиям, вправе открывать филиалы и представительства на территориях иностранных государств.

Банк с универсальной лицензией обязан в порядке, установленном Банком России, получить разрешение Банка России на открытие филиала на территории иностранного государства. Банк с универсальной лицензией обязан уведомить Банк России об открытии представительства на территории иностранного государства. Порядок направления такого уведомления и перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить форму такого уведомления и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.

Лица, осуществляющие функции руководителя филиала банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства, при назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции специального должностного лица,

ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

На руководителя (лицо, временно исполняющее обязанности по указанной должности) филиала банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства распространяются положения частей третьей, одиннадцатой и тринадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона.

На специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в филиале банка с универсальной лицензией

на территории иностранного государства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (лицо, временно исполняющее обязанности по указанной должности) распространяются положения частей третьей, четвертой, шестой и седьмой статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью пятнадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия лица, осуществляющего функции руководителя филиала банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства, требованиям к деловой репутации.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью восьмой статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (лица, временно исполняющего обязанности по указанной должности), квалификационным требованиям и (или) требованиям к

деловой репутации.

Статья 35². Получение банком с универсальной лицензией разрешения Банка России на приобретение акций (долей участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, на совершение иных сделок, направленных на установление контроля в отношении иностранного юридического лица, на приобретение статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, на получение права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, на открытие филиала на территории иностранного государства

Банк с универсальной лицензией, намеревающийся получить разрешение Банка России, предусмотренное частью второй статьи 35 и частью второй статьи 35¹ настоящего Федерального закона, должен соответствовать требованиям, установленным Банком России.

Для получения разрешения Банка России, предусмотренного частью второй статьи 35 и частью второй статьи 35¹ настоящего Федерального закона, банк с универсальной лицензией направляет в Банк России ходатайство и иные документы, предусмотренные нормативным актом Банка России. Банк России вправе установить форму указанного ходатайства и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.

Банк России не позднее тридцати рабочих дней со дня получения указанных в части второй настоящей статьи документов выдает банку с универсальной лицензией разрешение или в письменной форме сообщает об отказе в выдаче разрешения. Отказ должен быть мотивирован.

Разрешение Банка России действительно в течение одного года со

дня его выдачи. Форма разрешения Банка России устанавливается Банком России.

Банк России вправе отказать в выдаче банку с универсальной лицензией разрешения в случае:

1) несоответствия банка с универсальной лицензией требованиям, установленным в соответствии с частью второй статьи 35 или частью первой статьи 35¹ настоящего Федерального закона;

2) представления в Банк России неполного комплекта документов, указанных в части второй настоящей статьи, несоответствия таких документов установленным Банком России требованиям либо наличия в этих документах неполной и (или) недостоверной информации;

3) принятия решения о совершении банком с универсальной лицензией действий, в результате которых он установит прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации, приобретет прямо или косвенно (через третьих лиц) статус основного общества в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации, органом управления, не соответствующим требованиям части седьмой статьи 35 настоящего Федерального закона;

4) регистрации (нахождения) соответствующего иностранного юридического лица или предполагаемого нахождения филиала банка с универсальной лицензией в иностранном государстве (на территории),

которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

5) наличия иных установленных Советом директоров Банка России оснований для принятия Банком России решения об отказе в выдаче разрешения.

Статья 35³. Приобретение банком с базовой лицензией и небанковской кредитной организацией акций (долей участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, совершение сделок, направленных на установление контроля в отношении иностранных юридических лиц, приобретение статуса основного общества в отношении иностранных юридических лиц, получение права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, а также открытие филиала и представительства на территории иностранного государства

Банк с базовой лицензией и небанковская кредитная организация не вправе приобретать акции (доли участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц (за исключением акций (долей участия в уставном капитале) иностранных организаций, выполняющих функции операторов систем международных финансовых телекоммуникаций), устанавливать прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении иностранных юридических лиц, приобретать прямо или косвенно (через третьих лиц) статус основного общества в отношении иностранных юридических лиц, получать право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, а также открывать филиалы и представительства на территориях иностранных государств.

Банк с базовой лицензией и небанковская кредитная организация, соответствующие установленным Банком России требованиям, вправе приобретать акции (доли участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора систем международных финансовых телекоммуникаций.

Банк с базовой лицензией и небанковская кредитная организация обязаны уведомить Банк России о фактах приобретения акций (долей участия в уставном капитале) и прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, не позднее 30 календарных дней со дня возникновения соответствующего факта. Порядок направления данного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить форму указанного уведомления и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.

В случае приобретения банком с базовой лицензией (небанковской кредитной организацией) акций (долей участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, не являющегося иностранной организацией, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, установления прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении иностранного юридического лица,

приобретения прямо или косвенно (через третьих лиц) статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, получения права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица в результате обращения взыскания на предмет залога либо в результате получения в качестве исполнения обязательства по ранее заключенному договору, предметом которого не является купля-продажа акций (долей участия в уставном капитале) соответствующего иностранного юридического лица, либо в случае совершения указанных действий в связи с действиями третьих лиц, совершенными согласно законодательству соответствующего иностранного государства (в том числе судебными органами иностранного государства), банк с базовой лицензией (небанковская кредитная организация) обязан (обязана):

1) уведомить Банк России в установленном им порядке о совершении указанных действий в течение 30 календарных дней со дня их совершения;

2) не позднее шести месяцев со дня совершения указанных действий проинформировать Банк России о сроке, в течение которого планируется совершить сделку (заключить договор), необходимую (необходимый) для прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, контроля в отношении иностранного юридического лица, статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, права косвенного (через

третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица. Этот срок не должен превышать трех лет со дня совершения действий, указанных в абзаце первом настоящей части.

В случае приобретения банком с базовой лицензией (небанковской кредитной организацией) акций (долей участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, в результате обращения взыскания на предмет залога либо в результате получения в качестве исполнения обязательства по ранее заключенному договору, предметом которого не является купля-продажа акций (долей участия в уставном капитале) соответствующего иностранного юридического лица, либо в случае совершения указанных действий в связи с действиями третьих лиц, совершенными согласно законодательству соответствующего иностранного государства (в том числе судебными органами иностранного государства), банк с базовой лицензией (небанковская кредитная организация) обязан (обязана) не позднее шести месяцев со дня совершения указанных действий направить в Банк России в установленном им порядке уведомление, указанное в части третьей настоящей статьи, при условии что банк с базовой лицензией (небанковская кредитная организация) соответствует требованиям, установленным в соответствии с частью второй настоящей статьи, либо проинформировать Банк России о

сроке, в течение которого планируется совершить сделку, необходимую для прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций. Этот срок не должен превышать трех лет со дня приобретения банком с базовой лицензией (небанковской кредитной организацией) акций (долей участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, в указанном в настоящей части случае.

Контроль в случаях, установленных настоящей статьей, определяется в соответствии с МСФО, признанными на территории Российской Федерации.

Статья 35⁴. Прекращение кредитной организацией владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, контроля в отношении иностранных юридических лиц, статуса основного общества в отношении иностранных юридических лиц, права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, закрытия кредитной организацией филиала и представительства на территории иностранного государства

Банк с универсальной лицензией, изменивший свой статус на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, не позднее 12 месяцев с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав кредитной организации и связанных с указанным изменением статуса, обязан прекратить владение акциями (долями участия

в уставном капитале) иностранных юридических лиц (за исключением владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных организаций, выполняющих функции операторов систем международных финансовых телекоммуникаций), контроль в отношении иностранных юридических лиц, статус основного общества в отношении иностранных юридических лиц, право косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранных юридических лиц, а также закрыть филиалы и представительства на территориях иностранных государств.

Банк России обязан потребовать от банка с универсальной лицензией прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, прекращения контроля в отношении иностранного юридического лица, прекращения статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, прекращения права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, закрытия филиала и (или) представительства на территории иностранного государства в случае:

1) выявления Банком России фактов совершения действий, указанных в частях второй и третьей статьи 35 и части первой статьи 35¹ настоящего Федерального закона, без разрешения Банка России или уведомления Банка России;

2) неисполнения банком с универсальной лицензией обязанностей, предусмотренных частью восьмой статьи 35 настоящего Федерального закона, в установленных этой частью случаях и в определенные данной частью сроки.

Банк России обязан потребовать от банка с базовой лицензией и небанковской кредитной организации прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, в случаях выявления Банком России факта совершения действий, указанных в части второй статьи 35³ настоящего Федерального закона, без уведомления Банка России либо факта неисполнения обязанностей, предусмотренных частью пятой статьи 35³ настоящего Федерального закона, в установленных этой частью случаях и в определенные данной частью сроки.

В случае выявления фактов владения банком с базовой лицензией или небанковской кредитной организацией акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, не являющегося иностранной организацией, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, осуществления контроля в отношении иностранного юридического лица, наличия статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, наличия права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в

уставном капитале) иностранного юридического лица, наличия филиала и (или) представительства банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации на территории иностранного государства (в том числе в случае несоблюдения требований, предусмотренных частью четвертой статьи 35³ настоящего Федерального закона и частью первой настоящей статьи) Банк России обязан потребовать от банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации прекращения такого владения, контроля, права распоряжения, а также закрытия филиала и (или) представительства на территории иностранного государства.

Банк России вправе потребовать от кредитной организации прекращения владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, прекращения контроля в отношении иностранного юридического лица, прекращения статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, прекращения права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, закрытия филиала и (или) представительства на территории иностранного государства в случае:

- 1) выявления Банком России фактов несоответствия банка с универсальной лицензией требованиям, установленным в соответствии с частью второй статьи 35 и частью первой статьи 35¹ настоящего Федерального закона;

2) выявления Банком России фактов несоответствия банка с базовой лицензией и небанковской кредитной организации требованиям, установленным в соответствии с частью второй статьи 35³ настоящего Федерального закона;

3) возникновения препятствий для получения Банком России информации, касающейся соответствующего иностранного юридического лица или обособленного подразделения банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства, либо для проведения Банком России проверок соответствующего иностранного юридического лица или обособленного подразделения банка с универсальной лицензией на территории иностранного государства;

4) возникновения оснований для признания соответствующего иностранного юридического лица несостоятельным (банкротом);

5) выявления Банком России факта открытия банком с универсальной лицензией представительства в иностранном государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

6) выявления Банком России факта приобретения банком с базовой лицензией (небанковской кредитной организацией) акций (долей участия в уставном капитале) иностранной организации, выполняющей функции оператора системы международных финансовых телекоммуникаций, зарегистрированной в иностранном государстве (на территории), которое

(которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Кредитная организация, указанная в части первой настоящей статьи, обязана уведомить Банк России о прекращении владения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, прекращении контроля в отношении иностранного юридического лица, прекращении статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, прекращении права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, закрытии филиала и (или) представительства на территории иностранного государства в течение 30 календарных дней со дня фактического совершения данных действий. Порядок направления такого уведомления и перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить форму указанного уведомления и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.

Кредитная организация обязана исполнить требования Банка России, указанные в частях второй - пятой настоящей статьи, в течение 12 месяцев со дня их получения. Порядок направления таких требований и их формы определяются Банком России.

Кредитная организация обязана уведомить Банк России об исполнении требований, предусмотренных частями второй - пятой

настоящей статьи, в течение 30 календарных дней со дня их исполнения. Порядок направления такого уведомления и перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить форму указанного уведомления и (или) требования, которым должны соответствовать упомянутые документы.».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлен иной срок вступления в силу.

2. Пункты 8 и 9 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Для исполнения разрешения Банка России, выданного до вступления в силу пунктов 8 и 9 статьи 1 настоящего Федерального закона, получение разрешения Банка России в соответствии со статьей 35² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона) не требуется.

3. Требования, установленные частью девятнадцатой статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении следующих физических лиц:

физического лица, получившего в результате сделок (действий), совершенных физическими или юридическими лицами после дня вступления в силу настоящего Федерального закона, право прямо и (или) косвенно единолично или в составе группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – группа лиц), распоряжаться акциями (долями) кредитной организации в размере более 10 процентов ее акций (долей), в случае, если на день вступления в силу настоящего Федерального закона такое право у физического лица отсутствовало;

физического лица, получившего в результате сделок (действий), совершенных физическими или юридическими лицами после дня вступления в силу настоящего Федерального закона, право прямо и (или) косвенно единолично или в составе группы лиц распоряжаться акциями (долями) кредитной организации в размере более 50 процентов ее акций (долей), в случае, если на день вступления в силу настоящего Федерального закона такое физическое лицо имело право прямо и (или) косвенно единолично или в составе группы лиц распоряжаться акциями (долями) кредитной организации в размере более 10 процентов акций (долей), но не более 50 процентов акций (долей) кредитной организации;

физического лица, являющегося акционером (участником) кредитной организации, владеющим более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, или акционером (участником), владеющим 10 и менее

процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, или лицом, осуществляющим контроль в отношении таких акционеров (участников), по состоянию на 1 января 2028 года.

Президент
Российской Федерации



Луканов



А. Н. Свистунов

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Проектом федерального закона вносятся изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – Законопроект), которые направлены на совершенствование банковского регулирования в Российской Федерации в части осуществления кредитными организациями иностранных инвестиций.

Целью Законопроекта является устранение избыточного регулирования деятельности кредитных организаций при осуществлении иностранных инвестиций и, как следствие, снижение их издержек и издержек Банка России, при соразмерности принципа доверия к кредитным организациям с принципом их ответственности за соблюдение установленных требований.

В соответствии с действующим в настоящее время порядком (статья 35 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) создание (приобретение) банком с универсальной лицензией дочерней иностранной организации (в том числе, нефинансовой) и создание филиала на территории иностранного государства осуществляется только после получения соответствующего разрешения Банка России, а представительства на территории иностранного государства – после уведомления об этом Банка России. Иные зарубежные инвестиции банка с универсальной лицензией, а также иностранные инвестиции банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций действующим законодательством не урегулированы (могут осуществляться без разрешения (уведомления) Банка России).

Законопроектом проектируются изменения, предусматривающие необходимость получения разрешения Банка России только для наиболее значимых иностранных инвестиций с одновременным получением Банком России информации об иных зарубежных вложениях.

В соответствии с законопроектом банку с универсальной лицензией необходимо получить разрешение Банка России:

- на приобретение акций (долей участия в уставном капитале) иностранного банка или иностранной страховой организации, в результате чего будет установлен контроль в отношении такого иностранного юридического лица, на совершение иных сделок, в результате которых будет прямо либо косвенно (через третьих лиц) установлен контроль в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации, на

приобретение статуса основного общества в отношении иностранного банка или иностранной страховой организации и получение права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) иностранного банка или иностранной страховой организации;

- на приобретение акций (долей участия в уставном капитале) иностранного юридического лица, не являющегося банком или страховой организацией, на совершение иных сделок, в результате которых будет прямо либо косвенно (через третьих лиц) установлен контроль в отношении указанного иностранного юридического лица, на приобретение статуса основного общества в отношении иностранного юридического лица, не являющегося банком или страховой организацией, на получение права косвенного (через третьих лиц) распоряжения акциями (долями участия в уставном капитале) такого иностранного юридического лица;

- на открытие филиала на территории иностранного государства.

Законопроектом установлен запрет на приобретение банком с базовой лицензией и небанковской кредитной организацией акций (долей участия) иностранных организаций и на установление контроля над ними, за исключением приобретения акций (долей участия в уставном капитале) иностранных организаций, выполняющих функции операторов систем международных финансовых телекоммуникаций. Также банкам с базовой лицензией и небанковским кредитным организациям запрещено открывать филиалы и представительства за рубежом.

Законопроектом устанавливается требование о последующем уведомлении кредитными организациями Банка России об осуществлении любой инвестиции, не требующей получения разрешения Банка России.

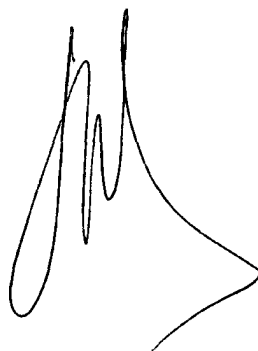
Одновременно за Банком России закрепляются право и обязанность потребовать от кредитных организаций реализации иностранного актива, закрытия филиала или представительства на территории иностранного государства, а также определяется перечень оснований для осуществления таких действий. Это позволит Банку России оперативно реагировать на ситуации, при которых инвестиции кредитной организации в иностранные организации либо осуществление ею контроля в отношении иностранных организаций, либо присутствие кредитной организации на территории иностранного государства оказывает негативное влияние на её финансовое состояние.

Предусмотренные Законопроектом положения оптимизируют предъявляемые к кредитным организациям требования и повысят степень информированности Банка России в отношении иностранных инвестиций кредитных организаций.

Также Законопроектом предусматривается необходимость соответствия установленным Банком России требованиям к финансовому положению в течение всего периода владения акциями (долями) кредитной организации и осуществления контроля в отношении крупных собственников кредитных организаций (их контролеров), являющихся физическими лицами (действующим регулированием указанные требования установлены только в отношении крупных собственников кредитных организаций (их контролеров), являющихся юридическими лицами).

Одновременно Законопроектом уточняется ряд иных требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

- исключается необходимость указания в уставе адреса кредитной организации, а также перечня банковских операций и сделок;
- уточняется порядок изменения статуса кредитной организации посредством замены лицензии;
- изменены условия, определяющие обязанность соблюдения банками с базовой лицензией требований, установленных Банком России для банков с универсальной лицензией.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений
в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не потребует дополнительных расходов федерального бюджета.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.A handwritten signature in black ink, featuring a large circular loop and several intersecting lines.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не потребуется признание утратившими силу, приостановление, изменение или принятие федеральных законов.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.A handwritten signature in black ink, featuring a large circular loop followed by several sharp, intersecting strokes.