

**Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"**

Принят Государственной Думой 22 ноября 2013 года

Одобрен Советом Федерации 27 ноября 2013 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О

страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029;

2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2008, N 52, ст. 6225; 2011, N 1,

ст. 49; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438) следующие

изменения:

1) пункт 4 статьи 19 после слов "в Правительство Российской

Федерации" дополнить словами "и (или) Банк России";

2) в статье 27:

а) в части 4:

в абзаце первом слово "рабочего" исключить;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств

физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц,

предусмотренного статьей 48 настоящего Федерального закона. Информация о

применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады

денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических

лиц, введенного Банком России в соответствии со статьей 48 настоящего

Федерального закона, размещается Банком России на его официальном сайте в

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день вынесения

соответствующего предписания, а также Агентством на его официальном сайте

в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня,

следующего за днем получения соответствующей информации из Банка России,

и удаляется с их официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной

сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России и Агентством

соответственно.";

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

словами "трех рабочих дней";

3) статью 33 дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть

использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту,

предоставленному Банком России в соответствии с частью 2.1 статьи 41

настоящего Федерального закона.";

4) в статье 41:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов

обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в

порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом

и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами,

предоставляемыми Банком России в соответствии с частью 2.1 настоящей

статьи.";

б) дополнить частью 2.1 следующего содержания:

"2.1. В целях обеспечения финансовой устойчивости системы

страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по

вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства

вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству

кредита без обеспечения на срок до пяти лет.";

5) в статье 44:

а) в части 1:

в абзаце первом слова "имеющий разрешение Банка России на день

вступления в силу настоящего Федерального закона или" исключить;

в пункте 4 слова ", а также отсутствуют основания для их применения

по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии

с частью 4 статьи 45 настоящего Федерального закона" исключить;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) если банк соблюдает установленный Банком России порядок

раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем

либо значительным влиянием которых находится банк.";

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по

следующим группам показателей с определением по каждой из них обобщающего

результата и присвоением обобщающему результату оценки

"удовлетворительно" или "неудовлетворительно":

1) группа показателей собственных средств (капитала), включая

показатели, характеризующие достаточность и качество капитала;

2) группа показателей активов, включая показатели, характеризующие

качество ссуд и иных активов, полноту сформированных под них резервов на

возможные потери и риски концентрации;

3) группа показателей доходности, включая показатели,

характеризующие рентабельность активов и капитала, структуру доходов и

расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом;

4) группа показателей ликвидности, включая показатели,

характеризующие краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную ликвидные

позиции банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и

вкладчиков;

5) группа показателей качества управления банком, включая

показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние

внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, а также качество бизнес-планирования;

6) группа показателей прозрачности структуры собственности.";

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. Финансовая устойчивость банка признается Банком России

достаточной при наличии присвоенной оценки "удовлетворительно"

обобщающему результату по каждой из групп показателей, предусмотренных

частью 3 настоящей статьи.";

г) часть 5 изложить в следующей редакции:

"5. Методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику

присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей

финансовой устойчивости оценки "удовлетворительно" или

"неудовлетворительно", порядок раскрытия неограниченному кругу лиц

информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых

находится банк, устанавливаются нормативными актами Банка России.";

д) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также для

установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка

требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно

получить путем документарного анализа отчетности банка и (или) на

основании документально оформленных сведений, поступивших от банка, Банк

России проводит в банке, ходатайствующем о выдаче разрешения Банка

России, тематическую инспекционную проверку, за исключением случаев, если

указанные вопросы уже исследовались при проведении проверок банка,

завершенных не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о

выдаче разрешения Банка России. В этих случаях результаты проверок

учитываются при рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения Банка

России. На такие тематические инспекционные проверки не распространяется

действие частей пятой и шестой статьи 73 Федерального закона "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".";

6) статьи 45 - 47 признать утратившими силу;

7) в статье 48:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 48. Прекращение права банков, включенных в реестр банков, на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и

на открытие и ведение банковских счетов физических лиц";

б) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во

вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских

счетов физических лиц подлежит прекращению при наличии одного из

следующих условий:

1) учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются

Банком России недостоверными;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же

обязательный норматив из числа установленных Банком России в порядке,

определенном Федеральным законом "О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)", за исключением случая, если невыполнение

обязательного норматива вызвано изменением в течение шести месяцев,

предшествующих невыполнению обязательного норматива, методики его

расчета. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является

его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в

течение этого месяца;

3) группа показателей прозрачности структуры собственности банка

оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

4) группа показателей качества управления банком, включая

показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние

внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, а также качество бизнес-планирования, оценивается как

неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия

неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо

значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев

подряд.";

в) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банк России в соответствии с законодательством Российской

Федерации контролирует наличие у банков условий, указанных в части 1

настоящей статьи. Информация о признании банка не соблюдающим

установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц

информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых

находится банк, его учета и отчетности недостоверными, одного или

нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении

неудовлетворительной оценки группе показателей прозрачности структуры

собственности и (или) группе показателей качества управления банком

доводится Банком России до банка в порядке, установленном нормативными

актами Банка России.";

г) дополнить частью 2.1 следующего содержания:

"2.1. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей

статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок

либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также

на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В

случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые

свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных частью 1 настоящей

статьи, устранены к дате рассмотрения Банком России вопроса о введении

запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и

открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения

права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и

на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют.";

д) часть 3 изложить в следующей редакции:

"3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1

настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора

Банка России обязан направить требование о представлении банком,

включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и

ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение

во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов

физических лиц.";

е) часть 3.1 изложить в следующей редакции:

"3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических

лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренный частью 3

настоящей статьи, действует до дня признания в порядке, установленном

нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и

ведение банковских счетов физических лиц, имеющейся у банка, включенного

в реестр банков, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России

на осуществление банковских операций.";

ж) части 3.2 - 3.4 признать утратившими силу;

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

и) часть 6 изложить в следующей редакции:

"6. Банки, в отношении которых в соответствии с частью 3 настоящей

статьи введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических

лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны:

1) не позднее дня, следующего за днем введения указанного запрета,

разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады

денежных средств физических лиц, о прекращении права заключать с

физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры

банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных

денежных средств во вклады (на счета), открытые в банке до дня получения

указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в

которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также на своем сайте в

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

2) в день получения соответствующего предписания Банка России

проинформировать о введении запрета на привлечение во вклады денежных

средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц

филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банка

способом, обеспечивающим получение информации в день ее направления.";

к) части 8 и 9 признать утратившими силу;

л) дополнить частью 10 следующего содержания:

"10. Единоличный исполнительный орган банка, привлекшего денежные

средства физического лица после дня введения запрета Банка России на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие

банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей статьей,

несет субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный такому

физическому лицу при наступлении страхового случая, предусмотренного

настоящим Федеральным законом.".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2004, N 31,

ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; 2008, N 42, ст. 4696; N 44, ст. 4982;

2009, N 1, ст. 25; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 48,

ст. 6728; 2012, N 53, ст. 7591; 2013, N 30, ст. 4084) следующие

изменения:

1) пункт 9 части первой статьи 18 дополнить абзацем следующего

содержания:

"о предоставлении государственной корпорации "Агентство по

страхованию вкладов" кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели

пополнения фонда обязательного страхования вкладов;";

2) статью 46 дополнить частью пятой следующего содержания:

"Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования

вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам Банк

России вправе по решению Совета директоров предоставлять государственной

корпорации "Агентство по страхованию вкладов" кредиты без обеспечения на

срок до пяти лет.";

3) в пункте 1 статьи 49 слова "частью третьей статьи 46" заменить

словами "частями третьей и пятой статьи 46".

Статья 3

Признать утратившими силу:

1) часть восемнадцатую статьи 11 Федерального закона "О банках и

банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля

1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и

Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства

Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2012, N 53, ст. 7607);

2) пункты 22 и 23, абзацы шестой - тринадцатый подпункта "в" и

подпункт "ж" пункта 24 статьи 1 Федерального закона от 22 декабря

2008 года N 270-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О

страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и иные

законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2008, N 52, ст. 6225);

3) абзац четвертый подпункта "д" пункта 1 статьи 1 Федерального

закона от 29 декабря 2012 года N 282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу

отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2012, N 53, ст. 7607).

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста

двадцати дней после дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации В. Путин

Москва, Кремль

2 декабря 2013 года

N 335-ФЗ