



Государственная Дума  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 04 » апреля 20 13 г.  
№ 1805п-П13

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона  
"О внесении изменений в Федеральный закон  
"О страховании вкладов физических лиц  
в банках Российской Федерации"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 9 л.
  2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
  3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
  4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с законопроектом на 1 л.
  5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с законопроектом на 1 л.



232155 182106  
Государственная Дума ФС РФ  
Дата 04.04.2013 Время 17:38  
№252477-6; 1.1

6. Распоряжение Правительства Российской Федерации  
о назначении официального представителя Правительства  
Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства  
Российской Федерации



Д.Медведев

Вносится Правительством  
Российской Федерации

Проект

№ 52 477-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"**

### Статья 1

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225; 2011, № 29, ст. 4262) следующие изменения:

1) 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 банком соблюдается установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления.";

б) части 3 - 5 изложить в следующей редакции:

"3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по следующим группам показателей с определением по каждой из них обобщающего результата "удовлетворительно" либо "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 с учетом возможных потерь и концентрации рисков;

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.

4. Финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной при наличии оценки "удовлетворительно" по каждой из групп показателей, предусмотренных частью 3 настоящей статьи.

5. Методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающим результатам групп показателей финансовой устойчивости оценки "удовлетворительно" и "неудовлетворительно", порядок раскрытия неограниченному кругу лиц

информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления, устанавливаются нормативными актами Банка России.";

в) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить путем документального анализа отчетности банка, а также 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, когда 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)".";

2) статьи 45 - 47 признать утратившими силу;

3) 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) части 1 и 2 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 случаев, когда 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 оценки прозрачности структуры собственности банка оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

4) группа показателей оценки качества управления банком оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

5) банком не соблюдается установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления, в течение трех месяцев подряд.

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, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления, его учета и отчетности недостоверными, одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении неудовлетворительной оценки группам показателей прозрачности



структуры собственности, качества управления банком доводится Банком России до банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России.";

в) дополнить частью 2<sup>1</sup> следующего содержания:

"2<sup>1</sup>. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливаются 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.";

г) части 3 и 3<sup>1</sup> 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.

3<sup>1</sup>. 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.";

д) части 3<sup>2</sup> - 3<sup>4</sup> признать утратившими силу;

е) в частях 4 и 6 слова "частями 3<sup>3</sup> и 3<sup>4</sup>" заменить словами "частью 3";

ж) части 8 и 9 признать утратившими силу.

## Статья 2

Признать утратившими силу:

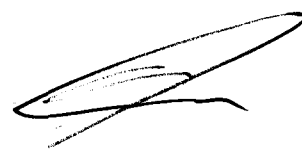
Федеральный закон от 20 октября 2005 года № 132-ФЗ "О внесении изменения в статью 47 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 43, ст. 4351);

пункты 22 и 23 статьи 1 Федерального закона от 22 декабря 2008 года № 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, № 52, ст. 6225).

## Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении четырех месяцев после дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"**

Законопроект разработан в рамках работы по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (абзац четвертый пункта 7 "Меры по снижению административной нагрузки на кредитные организации" раздела 3 "Об основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России по обеспечению развития банковского сектора", пункт 19 Плана мероприятий по реализации Стратегии) и направлен на обеспечение унификации надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов (далее - ССВ) на основе международных принципов надзора и применения мер воздействия.

Законопроектом уточнены положения статьи 44 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон), а именно:

условия, на основании которых банк, ходатайствующий о вступлении в ССВ, признается удовлетворяющим требованиям для участия в ССВ, дополнены новым условием "если банком соблюдается установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления" (абзац пятый подпункта "а" пункта 1 статьи 1 законопроекта). Одновременно указанное условие исключено из состава предусмотренных частью 4 Федерального закона групп показателей, на основании которых оценивается финансовая устойчивость банка (подпункт "б" пункта 1 статьи 1 законопроекта);

группы показателей, на основании которых в соответствии с Федеральным законом производится оценка финансовой устойчивости банка (часть 4 статьи 44 Федерального закона) дополнены новой группой "прозрачность структуры собственности" (пункт 6 части 3 статьи 44 Федерального закона в редакции законопроекта), а также уточнен состав показателей, на основании которых в настоящее время производится оценка групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления.

В связи с вносимыми изменениями уточнена редакция положений статьи 44 Федерального закона, определяющих признание Банком России

финансовой устойчивости банка достаточной, а также порядок установления и опубликования методик, на основании которых оценивается финансовая устойчивость и группы показателей финансовой устойчивости банка и порядок раскрытия информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка (подпункт "б" пункта 1 статьи 1 законопроекта).

В целях снижения нагрузки на банки статья 44 Федерального закона дополнена новой частью 6, определяющей, что Банк России для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в ССВ и которые невозможно получить методами дистанционного надзора, может не проводить в банке, ходатайствующем о выдаче разрешения Банка России, инспекционную проверку в случае, когда проверка по этим же вопросам была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче разрешения Банка России.

Принимая во внимание, что в настоящее время Банком России завершены процедуры принятия в ССВ банков, имевших на день вступления в силу Федерального закона разрешение Банка России, а также учитывая дополнение статьи 44 Федерального закона новой частью 6, статьи 45 - 47 Федерального закона, части 8 и 9 статьи 48 Федерального закона, регламентирующие указанные процедуры, признаются утратившими силу, а также уточнена редакция абзаца первой части 1 статьи 44 Федерального закона.

Законопроект также уточняет положения статьи 48 Федерального закона в следующей части:

уточнено наименование статьи 48 Федерального закона;

из оснований, по которым Банк России обязан ввести запрет банку, исключены группы финансовых показателей (капитал, активы, ликвидность), несоответствие которым после принятия федерального закона, исключающего из указанных оснований группы показателей оценки доходности, может, исходя из жестко формализованной оценки финансовой устойчивости банка для целей ССВ, являться наиболее болезненным основанием для вынужденного введения Банком России запрета в отношении банков, которые являются вполне жизнеспособными, так как недостатки в их деятельности могут быть не сопряжены с непосредственной угрозой интересам кредиторов и вкладчиков, то есть банки способны своевременно удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнять обязанности по уплате обязательных платежей.

При этом в качестве оснований, по которым Банк России вводит запрет банку, предусмотрены следующие:

учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными;

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 случаев, когда 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 данного месяца;

группа показателей оценки прозрачности структуры собственности банка оценивается как неудовлетворительная три месяца подряд;

группа показателей оценки качества управления банком оценивается как неудовлетворительная три месяца подряд;

банком не соблюдается установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления, три месяца подряд.

В целях обеспечения прозрачности действий Банка России по оценке банка на предмет соответствия требованиям к участию в ССВ, а также возможности принятия банком необходимых мер по устранению фактов (обстоятельств), повлекших несоблюдение им требований к участию в ССВ, законопроектом предусмотрена обязанность Банка России доводить до сведения банка информацию о возникновении у него оснований, которые могут повлечь прекращение его права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц (часть 2 статьи 48 Федерального закона в редакции законопроекта).

Из статьи 48 Федерального закона исключена часть 3.4, предусматривающая основания, при которых у Банка России появляется право, а не обязанность на введение запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, что направлено на исключение факультативности в принятии Банком России решения.

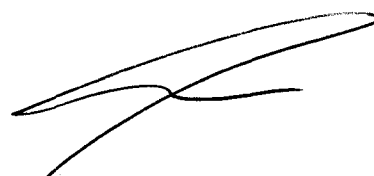
Законопроект также содержит некоторые редакционные уточнения отдельных положений статей 44 и 48 Федерального закона.

Принятие законопроекта позволит унифицировать надзорные требования к оценке устойчивости кредитных организаций и требования к участию в системе страхования вкладов, снимет потенциальную проблему вынужденного введения Банком России запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открытие банковских счетов физических лиц в отношении жизнеспособных банков, что снизит регулятивный риск как для индивидуальных банков, так и, при определенных ситуациях, для банковской системы в целом.



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**проекта федерального закона "О внесении изменений**  
**в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц**  
**в банках Российской Федерации"**

Реализация федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

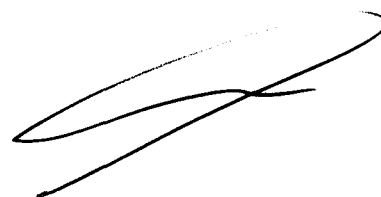




## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"**

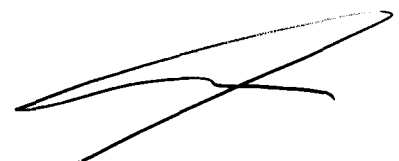
Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**нормативных правовых актов Президента Российской Федерации,  
Правительства Российской Федерации и федеральных органов  
исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу,  
приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием  
Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон  
"О страховании вкладов физических лиц в банках  
Российской Федерации"**

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" не потребует принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для обеспечения действия его норм.





**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

от 3 апреля 2013 г. № 493-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. Назначить заместителя Министра финансов Российской Федерации Моисеева Алексея Владимировича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Председатель Правительства  
Российской Федерации



Д.Медведев