



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

31 июля 2024 года

Одобрено Советом Федерации

2 августа 2024 года

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; 1999, № 28, ст. 3459; 2001, № 26, ст. 2586;
2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4855; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 6,
ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; 2007, № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011;
№ 45, ст. 5425; 2008, № 15, ст. 1447; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432;



2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, 6699; 2014, № 19, ст. 2317; № 26, ст. 3379, 3395; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6144, 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4355, 4357, 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 27, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, 4761, 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7486; № 52, ст. 7787; 2021, № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5078, 5151; 2022, № 1, ст. 40; № 10, ст. 1401; № 14, ст. 2190; № 16, ст. 2614; № 29, ст. 5233, 5259, 5286; № 43, ст. 7271; № 47, ст. 8108; № 50, ст. 8792; 2023, № 1, ст. 16, 18; № 25, ст. 4447; № 31, ст. 5766, 5784; № 32, ст. 6214; № 52, ст. 9515; 2024, № 26, ст. 3553; Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru), 2024, 22 июля, № 0001202407220013, 0001202407220022) следующие изменения:

1) часть шестую статьи 1 дополнить предложениями следующего содержания: «Иностранный банк имеет право в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее также - филиал

иностранного банка). Требования к деятельности филиала иностранного банка устанавливаются также иными федеральными законами.»;

2) часть первую статьи 2 изложить в следующей редакции:

«Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков.»;

3) дополнить статьей 5² следующего содержания:

«Статья 5². Банковские операции и другие сделки филиала иностранного банка

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом, осуществлять:

1) банковские операции, указанные в пунктах 3 - 6 и 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона;

2) сделки, указанные в пунктах 1, 2, 5 - 8 части третьей и части четвертой статьи 5 настоящего Федерального закона.

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе осуществлять с физическими лицами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, только:

1) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной

формах. При этом купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме может совершаться только для цели осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банковские операции осуществляются иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

Положения части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, за исключением положений об открытии банковских счетов индивидуальных предпринимателей, распространяются на деятельность, осуществляемую иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации.

Иностранному банку через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность

одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны договора на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления другой стороной договора требования купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на продажу имущества, приобретенного иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного иностранным банком через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, по договору в качестве отступного.

При осуществлении иностранным банком банковских операций и сделок через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, права и обязанности возникают непосредственно у иностранного банка.

Иностранный банк вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации не более чем через один филиал.»;

4) статью 6 дополнить частями следующего содержания:

«Положения части первой настоящей статьи, за исключением положений, касающихся права на осуществление доверительного

управления указанными в части первой настоящей статьи ценными бумагами, распространяются на деятельность, осуществляемую иностранным банком на территории Российской Федерации через свой филиал.

Иностранный банк через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, вправе в соответствии с федеральными законами осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за исключением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.»;

5) дополнить статьей 7¹ следующего содержания:

«Статья 7¹. **Наименование филиала иностранного банка**

Филиал иностранного банка должен иметь полное наименование на русском языке, которое должно содержать:

1) собственно наименование филиала иностранного банка и слова «филиал банка»;

2) полное наименование иностранного банка в транслитерации буквами русского алфавита, а также полное официальное наименование страны фактического места нахождения иностранного банка на русском языке.

Филиал иностранного банка вправе иметь сокращенное наименование на русском языке.

Наименования филиала иностранного банка должны соответствовать иным требованиям к фирменному наименованию юридического лица, установленным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также требованиям настоящей статьи.

Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка не должны совпадать или являться сходными до степени смешения с полным наименованием и (или) сокращенным наименованием (при наличии) филиала иного иностранного банка, сведения о которых включены в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (за исключением случая, если филиалы на территории Российской Федерации открыты иностранными банками, являющимися по отношению друг к другу аффилированными лицами).

Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка на русском языке не должны быть идентичны наименованиям филиалов иностранных банков, сведения о которых исключены Банком России из реестра лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для

осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

Предполагаемые наименования филиала иностранного банка подлежат согласованию с Банком России. Порядок и срок такого согласования, включая основания для отказа в согласовании и порядок формирования наименований, устанавливаются нормативным актом Банка России. Согласие Банка России на использование предполагаемых наименований филиала иностранного банка действительно в течение 12 месяцев со дня принятия Банком России решения о его выдаче.»;

б) в статье 8:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации, о деятельности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, о работниках филиала иностранного банка и о деятельности иностранного банка, открывшего филиал на территории Российской Федерации»;

б) дополнить частями следующего содержания:

«В целях доведения до акционеров (участников) иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, его кредиторов и иных лиц информации о деятельности этого филиала такой иностранный банк должен иметь официальный сайт своего филиала, созданного на территории Российской Федерации, в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетевой адрес которого размещен в российской национальной доменной зоне (далее также - официальный сайт филиала иностранного банка). На официальном сайте филиала иностранного банка должна размещаться следующая информация на русском языке:

1) сведения о выдаче Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

2) перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

3) полное наименование иностранного банка (на языке государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк, и в транслитерации буквами русского алфавита), адрес фактического места нахождения иностранного банка, сведения о номере и дате выдачи документа, на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность;

4) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность иностранного банка за предыдущие три года его деятельности (с переводом на русский

язык), составленная в соответствии с МСФО, иными международно признанными правилами или национальными стандартами;

5) аудиторские заключения (при наличии), подтверждающие достоверность указанной в пункте 4 настоящей части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка за предыдущие три года его деятельности (с переводом на русский язык);

6) полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка, его адрес (место нахождения), адрес электронной почты, номера телефонов, режим работы;

7) положение о филиале иностранного банка, сведения об идентификационном номере налогоплательщика;

8) иные сведения, установленные настоящим Федеральным законом.

Положения частей девятой, одиннадцатой и двенадцатой настоящей статьи распространяются на раскрытие филиалом иностранного банка на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений в отношении лиц, осуществляющих в филиале иностранного банка функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера, а также лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка.»;

7) статью 9 дополнить частью следующего содержания:

«Положения частей первой - пятой настоящей статьи распространяются на филиалы иностранных банков.»;

8) часть третью статьи 11¹ после слов «иностранными банками» дополнить словами «(в том числе любыми из его филиалов)»;

9) дополнить статьей 11¹⁻⁴ следующего содержания:

«Статья 11¹⁻⁴. Работники филиала иностранного банка

В филиале иностранного банка должны быть руководитель, заместитель руководителя, главный бухгалтер, руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего контроля, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

На руководителя филиала иностранного банка, его заместителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка распространяется ограничение на занятие должностей, установленное частью третьей статьи 11¹ настоящего Федерального закона, а также положения частей восьмой, десятой - тринадцатой статьи 11¹ и частей пятой - десятой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя, заместителя руководителя или главного бухгалтера филиала иностранного банка, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

На лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка или специального должностного лица, ответственного за реализацию в филиале иностранного банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, распространяются положения частей второй - четвертой, шестой и седьмой статьи 11¹⁻² и частей восьмой - десятой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками или руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, в течение всего периода осуществления функций по

указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России в соответствии с частью второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, и 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 иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью пятнадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия лица, осуществляющего функции руководителя, заместителя руководителя или главного бухгалтера филиала иностранного банка, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Предписание, предусмотренное частью пятнадцатой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, направляется Банком России в иностранный банк. Копия данного предписания направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления в иностранный банк.

Банк России осуществляет действия, предусмотренные частью восьмой статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, в случае выявления несоответствия лица, осуществляющего функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Предписание, предусмотренное частью восьмой статьи 11¹⁻²

настоящего Федерального закона, направляется Банком России в иностранный банк. Копия данного предписания направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления в иностранный банк.

Банк России вправе устанавливать дополнительные требования к системам управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит), а также требования к деятельности руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка.

Количество работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, должно составлять не более 50 процентов от общего количества работников филиала иностранного банка. Сведения о количестве (об изменении количества) работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, представляются иностранным банком в Банк России в порядке и сроки, которые установлены Банком России.»;

10) дополнить статьей 11²⁻¹ следующего содержания:

«Статья 11²⁻¹. **Гарантийный депозит филиала иностранного банка**

Гарантийный депозит филиала иностранного банка формируется в целях обеспечения исполнения иностранным банком обязательств по

договорам, заключенным при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Гарантийный депозит филиала иностранного банка составляют денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в рублях, открытом иностранным банком в Банке России, вложения в облигации федерального займа или ценные бумаги, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики, права на которые учитываются в депозитарии, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий размер гарантийного депозита филиала иностранного банка определяется как совокупность минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка и расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка. Общий размер гарантийного депозита филиала иностранного банка должен соответствовать размеру, обеспечивающему соблюдение филиалом иностранного банка обязательных нормативов, установленных Банком России.

Минимальный гарантийный депозит филиала иностранного банка равен минимальному размеру уставного капитала для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией, установленному пунктом 1 части второй статьи 11 настоящего Федерального закона.

Методика определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка устанавливается нормативным актом Банка России.

По итогам каждого отчетного года достоверность данных, использованных при определении расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка, подлежит проверке аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке.

При отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал операции со средствами гарантийного депозита филиала иностранного банка осуществляются в соответствии со статьей 23⁹ настоящего Федерального закона.»;

11) в статье 12:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 12. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций. Ведение Банком России Книги государственной регистрации кредитных организаций и реестра лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

б) часть третью изложить в следующей редакции:

«Банк России в целях осуществления контрольных и надзорных функций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций и реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, содержащий в том числе сведения об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации. Состав сведений, включаемых в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, устанавливается Банком России. Сведения, содержащиеся в Книге государственной регистрации кредитных организаций и реестре лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе и порядке, которые установлены Банком России.»;

12) в статье 13:

а) часть вторую после слов «кредитных организаций» дополнить словами «и иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

б) часть четвертую признать утратившей силу;

в) часть пятую после слов «кредитная организация» дополнить словами «или филиал иностранного банка»;

г) часть восьмую после слов «юридического лица» дополнить словами «(о прекращении деятельности филиала иностранного банка)»;

13) в статье 16:

а) в части первой:

в пункте 1:

абзац второй после слов «(за исключением ломбардов),» дополнить словами «или опыта руководства иностранным банком (отделом или иным подразделением иностранного банка, связанным с осуществлением банковских операций), иностранными лицами, которые в соответствии с их личным законом осуществляют виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в

форме, принятой в международной практике,», после слов «финансовой организации,» дополнить словами «или опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в иностранном банке, иностранном лице, которое в соответствии с его личным законом осуществляет виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике,»;

абзац пятый дополнить словами «, наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, неснятой или непогашенной судимости за совершение

преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти»;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду

деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра). В целях настоящей части под отзывом (аннулированием) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства понимается отзыв (аннулирование) лицензии уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства за нарушение законодательства иностранного государства или отзыв лицензии у иностранного банка на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории

Российской Федерации через свой филиал за нарушение законодательства Российской Федерации;»;

абзац семнадцатый пункта 5 изложить в следующей редакции:

«осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду

деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);»;

б) дополнить частью следующего содержания:

«При оценке деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, а также лиц, перечисленных в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, оценка оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленных пунктами 1 и 5 части первой настоящей статьи и предусматривающих осуществление

функций по соответствующим должностям в финансовой организации, производится Банком России также применительно к осуществлению функций по должностям, указанным в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, в филиале иностранного банка.»;

14) в статье 18:

а) наименование дополнить словами «и филиалов иностранных банков»;

б) часть первую изложить в следующей редакции:

«Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков (далее - размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации) рассчитывается как соотношение совокупной величины иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупной величины минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков к совокупному размеру уставного капитала указанных кредитных организаций и совокупной величине минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков.»;

в) в части третьей слова «совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских

операций,» заменить словами «банковской системе Российской Федерации»;

г) в части четвертой слова «совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций,» заменить словами «банковской системе Российской Федерации»;

д) в части пятой слова «совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» заменить словами «банковской системе Российской Федерации»;

е) часть шестую дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) отказывает в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и в аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.»;

ж) в части девятой слова «совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций,» заменить словами «банковской системе Российской Федерации»;

з) часть двенадцатую после слов «кредитных организаций с иностранными инвестициями» дополнить словами «и филиалов иностранных банков»;

и) часть тринадцатую после слов «кредитным организациям с иностранными инвестициями» дополнить словами «и филиалам иностранных банков»;

15) дополнить статьями 18¹ - 18³ следующего содержания:

«Статья 18¹. Условия осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал

Для осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал должны соблюдаться следующие требования:

1) иностранный банк должен в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства обладать правом на осуществление банковской деятельности и осуществлять такую деятельность в течение периода, составляющего не менее трех лет до момента представления в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

2) иностранный банк должен иметь уровень кредитного рейтинга, установленный Советом директоров Банка России. Допустимые уровни кредитных рейтингов определяются решением Совета директоров Банка

России, и информация о них размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

3) количество (предполагаемое количество) работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, должно соответствовать требованию, установленному частью десятой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;

4) лицо, осуществляющее функции (лица, осуществляющие функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, лица, осуществляющие прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, лицо, осуществляющее функции (лица, осуществляющие функции) единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, должны соответствовать следующим требованиям:

отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления;

отсутствие факта применения в отношении лица административного наказания в виде дисквалификации в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (законодательным актом иностранного государства, если им предусмотрено такое наказание),

если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию;

отсутствие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

отсутствие решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) иностранный банк должен соответствовать иным требованиям, устанавливаемым Советом директоров Банка России, в том числе требованиям в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Условием осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал является наличие соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства, на территории которого фактически размещается иностранный банк, об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

Иностранный банк в течение всего периода осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал обязан соблюдать следующие условия:

1) соответствовать требованиям, установленным частью первой настоящей статьи;

2) вести бухгалтерский учет в филиале иностранного банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации к бухгалтерскому учету в кредитной организации;

3) представлять в Банк России отчетность, составленную в порядке, по форме и в сроки, которые определены Банком России, а также другую

информацию, предусмотренную федеральными законами, в соответствии с установленными Банком России правилами;

4) составлять и представлять в Банк России информацию о структуре и составе акционеров (участников) иностранного банка и о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, в порядке, аналогичном порядку составления и представления такой информации кредитными организациями, установленному Банком России;

5) осуществлять в филиале, созданном на территории Российской Федерации, делопроизводство, в том числе оформление документов, необходимых для заключения и исполнения договоров, на русском языке;

6) обеспечить хранение документов, образовавшихся в результате деятельности филиала, созданного на территории Российской Федерации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России для кредитных организаций;

7) организовать систему управления рисками и систему внутреннего контроля (включая внутренний аудит) в филиале, созданном на территории Российской Федерации, которые должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям Банка России к указанным системам (в случае, если такие требования установлены Банком России);

8) отражать все операции, осуществленные на территории Российской Федерации через созданный им филиал, в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее пяти лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Создание, ведение и хранение таких баз данных осуществляются в порядке, аналогичном порядку создания, ведения и хранения таких баз данных кредитными организациями, установленному Банком России. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий;

9) располагать на территории Российской Федерации программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с деятельностью филиала иностранного банка;

10) соблюдать требования к информационной безопасности, установленные федеральными законами и изданными в соответствии с ними нормативными актами, в целях повышения устойчивости и безопасности функционирования информационных ресурсов Российской Федерации;

11) не иметь адрес (место нахождения) на территории посольств (консульств) и иных пользующихся дипломатическим иммунитетом представительств иностранных государств;

12) осуществлять деятельность по переводу денежных средств в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

13) соблюдать порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации, которые установлены для кредитных организаций законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

14) уведомлять Банк России о фактах несоответствия лиц, указанных в абзаце первом пункта 4 части первой настоящей статьи, требованиям, установленным абзацами вторым - пятым пункта 4 части первой настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда иностранному банку стало известно о таких фактах.

Банк России вправе направить в иностранный банк и (или) уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства запрос в целях подтверждения соответствия указанных в абзаце первом пункта 4 части первой настоящей статьи лиц требованиям,

установленным абзацами вторым - пятым пункта 4 части первой настоящей статьи.

Ответственность по обязательствам, принятым иностранным банком через созданный им на территории Российской Федерации филиал, несет иностранный банк.

Иностранный банк для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, открывает в Банке России корреспондентский счет в рублях.

Филиал иностранного банка не вправе открывать внутренние структурные подразделения, а также привлекать банковских платежных агентов (субагентов).

Филиал иностранного банка (в том числе все его структурные подразделения) должен размещаться в помещениях, находящихся только по одному адресу (месту нахождения).

Статья 18². **Порядок выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации**

Иностранный банк до представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление банковских операций

для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации должен сформировать минимальный гарантийный депозит в соответствии с требованиями статьи 11²⁻¹ настоящего Федерального закона.

Для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации иностранный банк не позднее шести месяцев после дня принятия решения о создании филиала на территории Российской Федерации должен направить в Банк России в установленном Банком России порядке следующие документы:

1) ходатайство о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации. Форма такого ходатайства устанавливается Банком России. В ходатайстве должны быть указаны банковские операции, право на осуществление которых предполагает получить иностранный банк для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, валюта, в которой предполагается осуществлять эти операции (рубли или

рубли и иностранная валюта), а также адрес (место нахождения), по которому предполагается размещение филиала иностранного банка;

2) решение уполномоченного органа управления иностранного банка о создании филиала на территории Российской Федерации, а также о направлении в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

3) копии учредительных документов иностранного банка и всех внесенных в них изменений;

4) копию документа (выписку из реестра), на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность на территории иностранного государства, на которой он зарегистрирован (фактически размещается);

5) документы, выданные уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства, подтверждающие:

отсутствие на территории соответствующего иностранного государства запрета на создание и деятельность филиалов российских кредитных организаций;

согласие уполномоченного органа надзора на создание филиала на территории Российской Федерации либо отсутствие необходимости получения такого согласия;

наличие у иностранного банка в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства права на осуществление банковской деятельности со средствами в иностранной валюте;

отсутствие у уполномоченного органа надзора соответствующего иностранного государства информации, свидетельствующей о неспособности лиц, указанных в частях третьей, пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, исполнять служебные обязанности в связи с их несоответствием предъявляемым в иностранном государстве требованиям (в том числе квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) (только в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории соответствующего иностранного государства);

соответствие иностранного банка требованиям к финансовой стабильности и платежеспособности, предъявляемым в соответствующем иностранном государстве;

соответствие лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, лица, владеющего более чем 10 процентами акций

(долей) иностранного банка, лица, осуществляющего прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, и лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, установленным законодательством соответствующего иностранного государства требованиям в сфере банковской деятельности;

б) документы, установленные Банком России для согласования кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, а также для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в частях пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;

7) сведения о фамилии, об имени и отчестве (при наличии) лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, а также данные документов, удостоверяющих его (их) личность на территории соответствующего иностранного государства, позволяющие осуществить его (их) однозначную идентификацию;

8) сведения о предполагаемом количестве работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства;

9) информацию о структуре и составе акционеров (участников) иностранного банка, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, составленную в порядке, аналогичном порядку составления такой информации кредитными организациями, установленному Банком России;

10) копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка за последние три года деятельности, предшествующие дате подачи ходатайства, указанного в пункте 1 настоящей части (с переводом на русский язык), составленной в соответствии с МСФО, иными международно признанными правилами или национальными стандартами;

11) аудиторские заключения (при наличии), подтверждающие достоверность указанной в пункте 10 настоящей части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка (с переводом на русский язык);

12) бизнес-план иностранного банка в части осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Порядок составления бизнес-плана и критерии его оценки устанавливаются Банком России;

13) положение о филиале иностранного банка, создаваемом на территории Российской Федерации;

14) документ в произвольной форме, подтверждающий расположение на территории Российской Федерации программно-аппаратных средств, обеспечивающих фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с деятельностью филиала иностранного банка;

15) копию уведомления, направленного в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

16) надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды, безвозмездного пользования) иностранного банка на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться филиал иностранного банка на территории Российской Федерации;

17) информацию, необходимую для внесения сведений о филиале иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в соответствии с пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

18) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за аккредитацию филиала иностранного банка;

19) нотариально удостоверенную доверенность, выданную уполномоченному лицу иностранного банка, предоставляющую полномочия для осуществления взаимодействия с Банком России по вопросам выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка;

20) документы, подтверждающие соответствие помещений филиала иностранного банка для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России для кредитных организаций (если в ходатайстве о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации указана операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц).

В случае, если документы, направляемые иностранным банком в соответствии с частью второй настоящей статьи, составлены на

иностранном языке, они должны представляться с приложением заверенного в установленном порядке их перевода на русский язык. Иностранные официальные документы, направляемые иностранным банком в соответствии с частью второй настоящей статьи на иностранном языке, также должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено в соответствии с международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и иностранное государство.

Банк России до принятия решения по вопросу о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации вправе в установленном им порядке провести по адресу (месту нахождения), указанному в ходатайстве, предусмотренном пунктом 1 части второй настоящей статьи, проверку соблюдения условий осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал.

Принятие решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации

Федерации или об отказе в этом производится Банком России в срок, не превышающий 60 рабочих дней со дня представления иностранным банком в Банк России всех документов, предусмотренных частью второй настоящей статьи, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

В случае представления иностранным банком в Банк России неполного комплекта документов, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и (или) документов, не соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Банк России вправе в установленном им порядке направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений. В этом случае течение срока, указанного в части пятой настоящей статьи, приостанавливается до получения Банком России от иностранного банка необходимых документов, но не более чем на 30 дней.

В случае принятия решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации Банк России:

1) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, вносит соответствующие сведения в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;

2) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в установленном Банком России порядке уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

Филиал иностранного банка признается аккредитованным и вправе осуществлять банковские операции со дня внесения Банком России сведений о принятии решений, указанных в частях седьмой и одиннадцатой настоящей статьи, в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

Иностранный банк, осуществляющий деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, имеющий лицензию Банка России на осуществление банковских операций, может в соответствии с требованиями Банка России в установленном им порядке получить лицензию Банка России, содержащую более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк в соответствии с частью первой статьи 5² настоящего Федерального закона, и (или) предоставляющую право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях (далее - расширение деятельности иностранного банка). Срок рассмотрения Банком России вопроса о расширении деятельности иностранного банка не может превышать 60 рабочих дней со дня представления в Банк России всех документов, перечень которых установлен Банком России.

В случае представления иностранным банком в Банк России неполного комплекта документов, установленных Банком России в соответствии с частью девятой настоящей статьи, и (или) несоблюдения требований, установленных Банком России в соответствии с частью девятой настоящей статьи, Банк России вправе в установленном

им порядке направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений. В этом случае течение срока, указанного в части девятой настоящей статьи, приостанавливается до получения Банком России от иностранного банка необходимых документов, но не более чем на 30 дней.

В случае принятия Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка Банк России:

1) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, вносит соответствующие сведения в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;

2) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в установленном Банком России порядке уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения.

Иностранный банк в течение 30 дней со дня получения его филиалом документов, указанных в части одиннадцатой настоящей статьи, должен внести соответствующие изменения в положение о филиале и в

установленном Банком России порядке направить копию таких изменений в Банк России.

Банк России в порядке и сроки, которые определены пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, информацию, необходимую для ведения государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Банк России информирует уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства о принятии решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и указанным уполномоченным органом надзора об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

Статья 18³. **Основания для принятия Банком России решения об отказе в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка**

Отказ в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка допускается только по следующим основаниям:

1) достижение предельного значения размера участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации, установленного частью пятой статьи 18 настоящего Федерального закона;

2) представление документов с нарушением срока, установленного частью второй статьи 18² настоящего Федерального закона, и (или) неполного комплекта документов, предусмотренных частью второй статьи 18² настоящего Федерального закона, и (или) документов, содержащих недостоверную информацию, и (или) документов, не соответствующих требованиям настоящего Федерального закона и (или) нормативных актов Банка России;

3) несоблюдение требований, установленных статьей 18¹ настоящего Федерального закона;

4) несоответствие кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного

банка и лиц, указанных в частях пятой и шестой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

5) представление сведений о предполагаемом количестве работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, превышающем предельное количество таких работников, указанное в части десятой статьи 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона;

б) несоответствие размера минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка и порядка его формирования требованиям, установленным статьей 11²⁻¹ настоящего Федерального закона;

7) наличие оснований предполагать, в том числе исходя из информации, содержащейся в документах, представленных в Банк России в соответствии с пунктами 11 (при наличии) и 12 части второй статьи 18² настоящего Федерального закона, что открытие иностранным банком филиала на территории Российской Федерации создаст угрозу стабильности банковской системы Российской Федерации и (или) интересам лиц, с которыми предполагается осуществление банковских операций и сделок филиалом иностранного банка.

В случае принятия Банком России решения об отказе в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций

для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка средства гарантийного депозита, внесенные иностранным банком на корреспондентский счет в рублях, открытый в Банке России, подлежат возврату Банком России иностранному банку в течение 30 дней с даты принятия Банком России указанного решения.»;

16) в статье 19:

а) наименование после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

б) в части первой после слов «нарушения кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,», слова «такой кредитной организации» заменить словами «таким кредитной организации, филиалу иностранного банка, иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,»;

17) статью 21 дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к филиалам иностранных банков в части, затрагивающей их деятельность на территории Российской Федерации.»;

18) главу II дополнить статьями 23⁷ - 23¹⁰ следующего содержания:

«Статья 23⁷. Отзыв (аннулирование) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал

Банк России может отозвать у иностранного банка лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случае:

1) несоблюдения иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, условий, установленных частью третьей статьи 18¹ настоящего Федерального закона;

2) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия Банка России;

3) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, выданной Банком России, более чем на один год со дня ее выдачи;

4) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных. Критерии существенной недостоверности отчетных данных устанавливаются Банком России;

5) задержки более чем на 15 дней представления отчетности (отчетной документации) по сравнению со сроком представления отчетности (отчетной документации), установленным Банком России;

б) осуществления, в том числе однократного, филиалом иностранного банка банковских операций, не предусмотренных лицензией, выданной Банком России;

7) неисполнения филиалом иностранного банка федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к филиалу иностранного банка неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

8) неоднократного в течение одного года нарушения филиалом иностранного банка требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7², 7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

9) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения филиалом иностранного банка содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных

средств со счетов клиентов филиала иностранного банка при наличии денежных средств на счетах указанных лиц;

10) неоднократного нарушения в течение одного года филиалом иностранного банка требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом;

11) принятия уполномоченным органом надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк (фактически размещается иностранный банк), решения об ограничении либо приостановлении права иностранного банка на осуществление на территории Российской Федерации банковской деятельности либо определенного вида банковской деятельности или вида банковских операций.

Банк России обязан отозвать у иностранного банка лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случаях, если:

1) филиал иностранного банка не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам, принятым филиалом

иностранного банка, и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения указанных требований кредиторов. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей;

2) уполномоченным органом надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк (фактически размещается иностранный банк), принято решение о прекращении права иностранного банка на осуществление на территории Российской Федерации банковской деятельности либо об отзыве лицензии у иностранного банка;

3) иностранный банк признан банкротом в государстве, на территории которого он зарегистрирован, либо прекратил деятельность в добровольном порядке, но не направил в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, либо прекратил деятельность в результате реорганизации.

В случае принятия иностранным банком решения о прекращении осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал иностранный банк направляет в Банк России ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для

осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. Порядок представления указанного ходатайства в Банк России, перечень документов, прилагаемых к ходатайству, порядок его рассмотрения Банком России и принятия по нему решения устанавливаются Банком России.

Банк России принимает решение об аннулировании у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в случае отсутствия у иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, оснований для отзыва указанной лицензии.

Решение об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал вступает в силу со дня издания соответствующего акта Банка России.

Информация о принятом Банком России решении об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее рабочего дня,

следующего за днем вступления в силу соответствующего акта Банка России.

Сообщение об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал публикуется Банком России в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Право иностранного банка осуществлять банковскую деятельность, предусмотренную лицензией на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, прекращается со дня вступления в силу соответствующего акта Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка указанной лицензии.

С момента прекращения у иностранного банка права на осуществление банковской деятельности на территории Российской Федерации, предусмотренной лицензией на осуществление банковских операций через свой филиал, иностранный банк не вправе осуществлять банковские операции на территории Российской Федерации.

Решение Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций

для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал направляется иностранному банку в письменной форме в течение одного рабочего дня с даты принятия соответствующего акта Банка России с указанием причин отзыва (аннулирования) такой лицензии.

Копия решения Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал направляется в уполномоченный орган надзора соответствующего иностранного государства, в котором расположено место нахождения иностранного банка, в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

Иностранному банку не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, уведомляет об этом контрагентов по договорам. При этом надлежащим уведомлением признаются в том числе размещение указанной информации на официальном сайте филиала иностранного банка, а также рассылка контрагентам СМС-сообщений и (или) сообщений

по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны контрагентами при заключении договоров.

После отзыва (аннулирования) Банком России у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) указанной лицензии, назначает временную администрацию иностранного банка на территории Российской Федерации.

Акт Банка России о назначении временной администрации иностранного банка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного акта.

Банк России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, направляет в письменной форме в иностранный банк, создавший филиал, информацию о назначении на территории Российской Федерации временной администрации иностранного банка и об основании ее назначения, а также направляет

указанную информацию в уполномоченный орган надзора иностранного государства, в котором расположено место нахождения иностранного банка, в порядке и сроки, которые установлены соглашением между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике.

В период деятельности временной администрации иностранного банка полномочия исполнительных органов иностранного банка, касающиеся деятельности его филиала на территории Российской Федерации, руководителя, его заместителей и главного бухгалтера филиала иностранного банка приостанавливаются актом Банка России о назначении временной администрации иностранного банка, за исключением исполнения обязанности, указанной в части семнадцатой настоящей статьи.

Руководитель филиала иностранного банка (его заместитель) не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации иностранного банка, обязан передать базы данных филиала иностранного банка на электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность ведения которых установлена настоящим Федеральным законом, временной администрации иностранного банка.

Временная администрация иностранного банка действует в соответствии со статьей 23⁸ настоящего Федерального закона, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Статья 23⁸. Особенности деятельности временной администрации иностранного банка, назначенной после отзыва (аннулирования) Банком России у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал

Функции временной администрации иностранного банка, предусмотренные настоящей статьей, возлагаются на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство).

Агентство осуществляет функции временной администрации иностранного банка через назначенного из числа своих работников представителя, который действует на основании доверенности. Представитель временной администрации иностранного банка осуществляет полномочия руководителя временной администрации иностранного банка, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Руководитель временной администрации иностранного банка вправе от имени временной администрации иностранного банка выдавать доверенности иным лицам. С даты назначения временной администрации иностранного банка прекращается действие доверенностей, выданных

иностранным банком до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.

При осуществлении функций временной администрации иностранного банка вознаграждение за осуществление функций временной администрации иностранного банка Агентству не выплачивается.

Порядок назначения временной администрации иностранного банка, прекращения деятельности временной администрации иностранного банка и порядок деятельности временной администрации иностранного банка утверждаются Банком России.

С даты отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств иностранного банка, возникших до даты отзыва (аннулирования) указанной лицензии иностранного банка, принятых в результате деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей иностранного банка, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва (аннулирования) указанной лицензии иностранного банка;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности иностранного банка, возникшей в результате осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующих текущих обязательств;

3) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам иностранного банка, открытым для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, платежей на счета клиентов иностранного банка, открытые в его филиале. Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в пользу клиентов иностранного банка, обслуживавшихся в его филиале, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Под текущими обязательствами иностранного банка, сформированными вследствие осуществления деятельности иностранным

банком на территории Российской Федерации через свой филиал, понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности иностранного банка (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, выплате выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с прекращением деятельности филиала иностранного банка после дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам иностранного банка, осуществляющим трудовую деятельность

в филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, в соответствии с федеральными законами.

Оплата расходов временной администрации иностранного банка, связанных с исполнением возложенных на нее функций, и текущих обязательств филиала иностранного банка производится назначенной Банком России временной администрацией иностранного банка на основании сметы расходов, утверждаемой Агентством в порядке, установленном им по согласованию с Банком России, за счет денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка.

Временная администрация иностранного банка осуществляет следующие функции:

1) устанавливает кредиторов иностранного банка в отношении обязательств, принятых иностранным банком через его филиал на территории Российской Федерации, и размеры их требований по денежным обязательствам, формирует соответствующий реестр требований кредиторов (при их наличии);

2) направляет реестр требований кредиторов, указанных в пункте 1 настоящей части, в Агентство;

3) осуществляет возврат клиентам иностранного банка, обязательства перед которыми сформированы вследствие осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, их

ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных филиалом иностранного банка за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании;

4) осуществляет реализацию приобретенных иностранным банком облигаций федерального займа и ценных бумаг, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики, права на которые учитываются в депозитарии, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полученные от реализации ценных бумаг денежные средства зачисляются на специальный банковский счет, открытый Агентству в Банке России в соответствии со статьей 23⁹ настоящего Федерального закона.

В целях предъявления кредиторами иностранного банка своих требований к иностранному банку временная администрация иностранного банка размещает объявление, содержащее сведения об иностранном банке (наименование и иные реквизиты), о его филиале (наименование и иные реквизиты) на территории Российской Федерации, адрес для предъявления требований к иностранному банку, срок предъявления требований, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, сведения о временной администрации иностранного банка (далее - объявление об иностранном банке) на официальных сайтах Агентства и

филиала иностранного банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение пяти рабочих дней со дня назначения временной администрации иностранного банка, а также в указанный срок направляет объявление об иностранном банке в Банк России для его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования объявления об иностранном банке.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении срока, указанного в объявлении об иностранном банке, и в течение пяти рабочих дней направляется временной администрацией иностранного банка в Агентство с указанием размера требований, реквизитов банковского счета на территории Российской Федерации и иной информации, необходимой для перечисления денежных средств в счет удовлетворения требований кредиторов иностранного банка, а также с приложением документов, являющихся основанием для их включения в реестр требований кредиторов.

Временная администрация иностранного банка отчитывается перед Банком России в порядке и по формам, которые установлены Банком России.

Банк России вправе проводить проверки деятельности временной администрации иностранного банка в порядке и случаях, которые установлены Банком России.

В порядке и случаях, которые установлены Банком России, Банк России вправе направить временной администрации иностранного банка предписание об устранении нарушений требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В случае неисполнения временной администрацией иностранного банка предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка, Агентство по требованию Банка России обязано заменить представителя Агентства во временной администрации иностранного банка.

Порядок направления в Агентство требования о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка устанавливается Банком России.

Неисполнение Агентством требования Банка России о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиал иностранного банка, а также руководитель, заместители руководителя, главный бухгалтер филиала иностранного банка, другие его работники и иные лица обязаны по запросу временной администрации иностранного банка предоставить сведения и документы, касающиеся деятельности филиала иностранного банка.

При осуществлении указанных в части девятой настоящей статьи функций временная администрация иностранного банка вправе:

1) обращаться в правоохранительные органы и суды с заявлением о привлечении к ответственности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера филиала иностранного банка;

2) иметь беспрепятственный доступ во все помещения филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, а также к документам иностранного банка и базам данных, предусмотренным статьей 40¹ настоящего Федерального закона;

3) привлекать по срочным трудовым договорам лиц, необходимых в целях осуществления функций временной администрации, с оплатой их услуг на основании сметы расходов, указанной в части восьмой настоящей статьи.

Деятельность временной администрации иностранного банка прекращается Банком России в случае достижения целей ее назначения и решения поставленных задач.

Статья 23⁹. Основания и порядок осуществления выплат из денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка

В случае отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал выплаты из денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка, направленные на удовлетворение требований кредиторов иностранного банка, осуществляет Агентство.

В целях осуществления указанных в части первой настоящей статьи выплат Агентство в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал открывает в Банке России специальный банковский счет и направляет в указанный срок в Банк России требование о перечислении средств гарантийного депозита филиала иностранного банка.

Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от Агентства указанного в части второй настоящей статьи требования перечисляет на специальный банковский счет Агентства средства гарантийного депозита филиала иностранного банка и закрывает

корреспондентский счет, открытый иностранному банку в Банке России в соответствии со статьей 18¹ настоящего Федерального закона.

Удовлетворение требований кредиторов иностранного банка производится Агентством в рублях путем перечисления денежных средств на банковский счет кредитора, указанный в его требовании, в течение 30 рабочих дней со дня получения реестра требований кредиторов иностранного банка.

Агентство предоставляет справку о выплаченной сумме по требованию кредитора, которому выплачена такая сумма.

Расходы Агентства по удовлетворению требований кредиторов покрываются за счет денежных средств, находящихся на специальном банковском счете, открытом в соответствии с частью второй настоящей статьи.

Агентство не позднее 10 календарных дней после даты удовлетворения требований кредиторов (частичного удовлетворения требований) информирует об этом иностранный банк и Банк России с приложением копий документов, подтверждающих удовлетворение требований кредиторов (частичное удовлетворение требований), а также о фактическом размере денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка на специальном банковском счете, открытом Агентству в соответствии с частью второй настоящей статьи.

Неиспользованные денежные средства гарантийного депозита филиала иностранного банка возвращаются иностранному банку, его правопреемнику либо иному лицу, имеющему в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк, право на получение указанных средств, на основании решения Банка России об удовлетворении ходатайства указанных лиц о возврате неиспользованных денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка по истечении одного года с даты включения сведений о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

В случае возврата денежных средств гарантийного депозита филиала иностранного банка в соответствии с настоящей статьей Агентство информирует об этом Банк России в течение 10 календарных дней с даты их возврата.

Порядок возврата иностранному банку гарантийного депозита определяется Банком России.

При недостаточности денежных средств на специальном банковском счете, открытом Агентству в соответствии с частью второй настоящей статьи для удовлетворения требований кредиторов, денежные средства

распределяются между ними пропорционально суммам требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

Одновременно в случае недостаточности гарантийного депозита филиала иностранного банка для удовлетворения требований кредиторов Агентство направляет иностранному банку, осуществлявшему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, реестр требований кредиторов с предложением осуществить расчеты с кредиторами, требования которых не удовлетворены за счет денежных средств гарантийного депозита, в соответствии с реестром требований кредиторов в течение 30 календарных дней и уведомить Агентство об удовлетворении требований таких кредиторов с приложением документов, подтверждающих осуществление расчетов с кредиторами.

В случае неполучения Агентством от иностранного банка документов, подтверждающих осуществление расчетов с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, Агентство информирует об этом уполномоченный орган надзора иностранного государства, на территории которого зарегистрирован иностранный банк.

Статья 23¹⁰. Прекращение действия аккредитации филиала иностранного банка

Банк России принимает решение о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка на основании одного из следующих решений:

1) об отзыве лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

2) об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Банк России принимает решение о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка и вносит сведения об этом в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, не позднее 10 рабочих дней с даты принятия решения о прекращении деятельности временной администрации иностранного банка.

Аккредитация филиала иностранного банка прекращается с даты внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, сведений, указанных в части второй настоящей статьи.

Банк России в порядке и сроки, которые определены пунктом 8 статьи 21 Федерального закона от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ

«Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, информацию, необходимую для ведения государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Банк России уведомляет уполномоченный орган надзора иностранного государства, на территории которого фактически размещается иностранный банк, и иностранный банк о принятом решении о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в течение пяти рабочих дней с даты получения от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, документов о внесении соответствующей записи о принятом Банком России решении о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.»;

19) в статье 24:

а) наименование дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

б) часть четвертую дополнить предложением следующего содержания: «Филиал иностранного банка обязан создать системы управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям Банка России к указанным системам (в случае, если такие требования установлены Банком России).»;

в) дополнить частью следующего содержания:

«Филиал иностранного банка обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России.»;

20) в статье 25:

а) в части первой слова «Кредитная организация обязана» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны»;

б) в части второй слова «Кредитная организация обязана» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны»;

21) в части четвертой статьи 25¹ слова «Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство)» заменить словом «Агентства»;

22) статью 26 дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи, применимые к кредитным организациям и служащим кредитных организаций, распространяются на филиалы иностранных банков и их работников.»;

23) в статье 27:

а) наименование дополнить словами «, филиале иностранного банка»;

б) дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к денежным средствам и иным ценностям юридических лиц, находящимся на счетах или на хранении в филиалах иностранных банков, а также к остатку электронных денежных средств.»;

24) в статье 28:

а) часть седьмую после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

б) дополнить частями следующего содержания:

«Положения частей первой - пятой настоящей статьи применяются к деятельности филиалов иностранных банков.

При передаче в электронной форме информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, кредитные организации, филиалы иностранных банков обязаны осуществлять взаимодействие посредством системы передачи

финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации. Требование настоящей части не распространяется на осуществление кредитными организациями, филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие кредитных организаций, филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа.

Филиалы иностранных банков не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Требование настоящей части не распространяется на осуществление филиалами иностранных банков трансграничных переводов денежных средств, на взаимодействие филиалов иностранных банков с иностранным банком - посредником при осуществлении

переводов денежных средств в иностранной валюте, на случаи передачи указанной информации иностранному банку, осуществляющему свою деятельность на территории Российской Федерации через данный филиал, а также на случаи передачи указанной информации в рамках платежной системы в целях рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа.

В целях применения частей девятой и десятой настоящей статьи переводы денежных средств между филиалами иностранных банков, между филиалами иностранных банков и кредитными организациями признаются осуществляемыми на территории Российской Федерации.»;

25) статью 29 дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к операциям филиалов иностранных банков.»;

26) в статье 30:

а) наименование после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,»;

б) часть первую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

в) в части третьей слово «банках» заменить словами «кредитных организациях, филиалах иностранных банков»;

г) часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, порядок открытия, ведения и закрытия иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.»;

д) в части шестой слова «Кредитная организация обязана» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны»;

е) часть пятнадцатую после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

27) в статье 31:

а) наименование дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

б) в части первой слова «Кредитная организация осуществляет» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка осуществляют»;

в) часть вторую после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «филиал иностранного банка,»;

г) часть третью после слов «кредитная организация,» дополнить словами «филиал иностранного банка,»;

28) в статье 32:

а) часть первую дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

б) часть вторую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

29) статью 41 изложить в следующей редакции:

«Статья 41. Надзор за деятельностью кредитной организации, филиала иностранного банка

Надзор за деятельностью кредитной организации, филиала иностранного банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.»;

30) в статье 43:

а) наименование после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиала иностранного банка,»;

б) в части первой первое предложение изложить в следующей редакции: «Кредитная организация, филиал иностранного банка составляют и представляют в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3493; 2005, № 30, ст. 3128; 2006, № 23, ст. 2382; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; 2017, № 18, ст. 2674; 2021, № 9, ст. 1474; № 27, ст. 5171; 2022, № 13, ст. 1961; № 29, ст. 5287) следующие изменения:

1) в абзаце первом пункта 2 статьи 1 слова «представительств иностранных банков и иных иностранных кредитных организаций» заменить словами «филиалов и представительств иностранных банков»;

2) в статье 21:

а) пункт 8 после слов «о принятом решении о прекращении действия аккредитации» дополнить словами «филиалов и»;

б) в пункте 10:

абзац первый после слов «в отношении филиалов» дополнить словами «иностранных банков или»;

абзац четвертый после слова «филиала» дополнить словами «иностранного банка или».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, 2576, 2582; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613, 2614; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; № 52, ст. 9370; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449;

№ 29, ст. 5316, 5317, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060; Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru), 2024, 22 июля, № 0001202407220026) следующие изменения:

1) в абзаце четвертом части первой статьи 4 слово «операций;» заменить словами «операций. Предусмотренный настоящим абзацем запрет применяется также в отношении информирования иностранных организаций, осуществляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность на территории Российской Федерации через филиалы, своими филиалами, которые являются в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;»;

2) абзац второй части первой статьи 5 дополнить словами «, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиалы иностранных банков)»;

3) в статье 6:

а) абзац десятый подпункта 4 пункта 1 после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,»;

б) абзац второй пункта 1³⁻¹ после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

в) абзац второй пункта 1⁵ после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

г) абзац первый пункта 1⁹ изложить в следующей редакции:

«1⁹. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.»;

д) пункт 4 дополнить подпунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹) филиалы иностранных банков - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1¹, 1², 1³⁻¹, 1⁵, 1⁶, 1⁸⁻¹, 1⁹ и 2 настоящей статьи, пункте 6 статьи 7⁴ и пункте 1 статьи 7⁵ настоящего Федерального закона;»;

4) в статье 7:

а) в пункте 1:

в подпункте 3¹:

в абзаце втором слова «Кредитная организация обязана» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны»;

абзац шестой после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

абзац первый подпункта 5 после слов «кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2⁴ статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций,

осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7⁴ настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций,

осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;»;

подпункт 7 изложить в следующей редакции:

«7) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 настоящего пункта, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном

Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

б) в пункте 1⁴:

в абзаце первом после слов «банковских платежных агентов,» дополнить словами «филиалами иностранных банков», слова «кредитной организации денежных средств» заменить словами «кредитной организации, филиалу иностранного банка денежных средств», после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиала иностранного банка,»;

абзац четвертый после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

абзац пятый после слов «банковских платежных агентов,» дополнить словами «филиалами иностранных банков»;

в) абзац первый пункта 1⁵⁻⁹ после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «филиал иностранного банка,»;

г) абзац первый пункта 1⁵⁻¹¹ после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «филиал иностранного банка,»;

д) в пункте 1⁵⁻¹²:

абзац первый после слов «кредитные организации,» дополнить словами «филиалы иностранных банков,»;

абзац третий после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «филиалом иностранного банка,»;

е) в пункте 1⁵⁻¹³:

абзац второй после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиалу иностранного банка,»;

абзац третий после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «филиалом иностранного банка,»;

абзац четвертый после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

абзац шестой после слов «кредитная организация,» дополнить словами «филиал иностранного банка,»;

ж) абзац второй пункта 1⁸ после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиалу иностранного банка,»;

з) пункт 1¹⁰ изложить в следующей редакции:

«1¹⁰. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, поручившие проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов,

выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев, обязаны сообщать Центральному банку Российской Федерации в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление такой информации.»;

и) в пункте 1¹⁴:

абзац первый после слов «Кредитные организации,» дополнить словами «филиалы иностранных банков,»;

абзац второй дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

абзац шестой после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

к) в пункте 2:

абзацы двенадцатый - четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком

Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающие дисквалификацию таких лиц. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Требования к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются уполномоченным органом, а для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

абзац шестнадцатый после слов «кредитных организациях,» дополнить словами «филиалах иностранных банков,»;

л) абзац первый пункта 2² после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

м) в пункте 5:

абзац первый после слов «Кредитным организациям» дополнить словами «, филиалам иностранных банков»;

в абзаце седьмом первое предложение изложить в следующей редакции: «При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией, филиалом иностранного банка счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад)

физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован этими кредитной организацией, филиалом иностранного банка при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем восьмым настоящего пункта, и находится на обслуживании в кредитной организации, филиале иностранного банка, в которых открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации, филиала иностранного банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.»;

в абзаце восьмом первое предложение изложить в следующей редакции: «Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или иностранному юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся

физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в которых открывается счет, и находится на обслуживании в этих кредитной организации, филиале иностранного банка, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация.»;

абзац девятый после слов «кредитная организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка»;

абзац десятый после слов «Кредитная организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка»;

абзац одиннадцатый после слов «Кредитной организации» дополнить словами «, филиалу иностранного банка», после слов «у кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

абзац тринадцатый после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

н) пункт 5¹ после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

о) в пункте 5²:

абзац первый после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

в абзаце втором после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка», слова «такой кредитной организации» заменить словами «таких кредитной организации, филиала иностранного банка», после слов «контроля кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

в абзаце третьем после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка», слова «такой кредитной организации» заменить словами «таких кредитной организации, филиала иностранного банка»;

абзац четвертый после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

абзац пятый после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

п) в абзаце первом пункта 5⁸ слова «за которыми» заменить словами «в сфере деятельности которых», после слов «Центральный банк Российской Федерации» дополнить словами «(за исключением филиалов иностранных банков)»;

р) в пункте 5¹³:

абзац первый после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

подпункт 5 дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

с) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

т) абзац четвертый пункта 10 изложить в следующей редакции:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

у) в пункте 11¹ слова «Кредитная организация отказывает» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка отказывают»;

ф) в пункте 13:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«13. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 настоящей статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

При устранении указанного в пункте 11 настоящей статьи основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от

проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

в абзаце третьем после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка», слова «такая кредитная организация» заменить словами «такая кредитная организация, филиал иностранного банка», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

х) в пункте 13¹:

абзац первый после слов «Кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

абзац второй после слов «кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

абзац третий после слов «кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

ц) в абзаце первом пункта 13¹⁻¹ после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка», слова «такая кредитная организация обязана» заменить словами «такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиале иностранного банка»;

ч) абзац первый пункта 13³ изложить в следующей редакции:

«13³. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² настоящей статьи информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в

сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в порядке, сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.»;

ш) в абзаце первом пункта 13⁴ слова «кредитной организацией,» заменить словами «кредитной организацией или филиалом иностранного банка,»;

щ) абзац первый пункта 13⁵ изложить в следующей редакции:

«13⁵. В случае получения от организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (далее для целей настоящего пункта - финансовая организация), сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 13⁴ настоящей статьи, клиент

указанной финансовой организации (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и этими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.»;

5) в статье 7²:

а) наименование после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

б) в абзаце первом пункта 1 слова «Кредитная организация, в которой» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых», слово «обязана» заменить словом «обязаны», после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиала иностранного банка,»;

в) в пункте 2 слова «кредитная организация, в которой» заменить словами «кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

г) пункт 3 после слов «кредитные организации» дополнить словами «, филиалы иностранных банков»;

д) в пункте 5 слова «Кредитная организация, в которой» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

е) в пункте 6 слова «кредитной организации, в которой» заменить словами «кредитной организации, филиала иностранного банка, в которых», слова «такая кредитная организация обязана» заменить словами «такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны»;

ж) в абзаце первом пункта 7 слова «Кредитная организация, обслуживающая» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

з) в пункте 8 слова «кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика, обязана» заменить словами «кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, обязаны»;

и) в пункте 9 слова «Кредитная организация, участвующая» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, участвующие», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

к) в пункте 10 слова «Кредитная организация, обслуживающая» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

л) в пункте 11 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка», после слов «кредитная

организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

м) в пункте 12:

подпункт 1 после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

подпункт 2 дополнить словами «, филиале иностранного банка»;

подпункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями, кредитной организацией и филиалом иностранного банка, кредитной организацией и иностранным банком, находящимся за пределами Российской Федерации, от своего имени и за свой счет, а также на безналичные расчеты, осуществляемые между филиалами иностранных банков, филиалом иностранного банка и кредитной организацией, филиалом иностранного банка и иностранным банком, от имени и за счет иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через соответствующий филиал;»;

подпункт 5 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

б) пункт 2 статьи 7³ после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

7) в статье 7⁵:

а) абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 настоящей статьи, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

в) абзац второй пункта 5 изложить в следующей редакции:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации,

осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

8) в статье 7⁶:

а) наименование после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

б) в пункте 1:

абзац первый после слов «Кредитные организации» дополнить словами «и филиалы иностранных банков», после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

абзац второй после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «до кредитных организаций» дополнить словами «и филиалов иностранных банков»;

в) пункт 2 после слов «Кредитные организации» дополнить словами «и филиалы иностранных банков», после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

9) в статье 7⁷:

а) наименование после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

б) пункт 1 после слов «Кредитные организации» дополнить словами «и филиалы иностранных банков», после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «и филиалами иностранных банков»;

в) в пункте 2:

абзац первый после слов «кредитная организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской

Федерации, который является клиентом данных кредитной организации или филиала иностранного банка и отнесен данными кредитной организацией или филиалом иностранного банка к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются только на случаи осуществления перевода денежных средств на счет (вклад, депозит) такого получателя средств, открытый в кредитной организации или филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, и на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему кредитной организацией или филиалом иностранного банка на территории Российской Федерации;»;

абзац третий после слов «отнесен кредитной организацией» дополнить словами «или филиалом иностранного банка», после слов «в другой кредитной организации» дополнить словами «или филиале иностранного банка», после слов «данной кредитной организации» дополнить словами «или данного филиала иностранного банка», после слов «другой кредитной организацией» дополнить словами «или филиалом другого иностранного банка»;

в абзаце четвертом после слов «Кредитная организация» дополнить словами «или филиал иностранного банка», после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка», слово «обязана» заменить словами «, филиал иностранного банка обязаны»;

г) в пункте 3 слова «кредитная организация, не использующая» заменить словами «кредитная организация, филиал иностранного банка, не использующие», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

д) в пункте 4 слова «кредитная организация, использующая» заменить словами «кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

е) абзац первый пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7^б настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской

Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяют следующие меры:»;

ж) в пункте 6:

в абзаце первом после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», слова «кредитной организацией, использующей» заменить словами «кредитной организацией, филиалом иностранного банка, использующими»;

в абзаце третьем после слов «Центральным банком Российской Федерации» дополнить словами «либо филиалом иностранного банка и Центральным банком Российской Федерации», слова «этой кредитной организации» заменить словами «этих кредитной организации, филиала иностранного банка»;

абзац одиннадцатый после слов «Кредитная организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка», после слов «у кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

з) в пункте 7 слова «кредитная организация, использующая» заменить словами «кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие», после слов «кредитных организаций,» дополнить словами

«филиалов иностранных банков,», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

и) в пункте 8:

в абзаце первом слова «Кредитная организация, использующая» заменить словами «Кредитная организация, филиал иностранного банка, использующие», слово «обязана» заменить словом «обязаны», после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка», после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «от кредитных организаций» дополнить словами «или филиалов иностранных банков»;

абзац второй после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка»;

к) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, филиал иностранного банка после получения информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения находящегося на обслуживании клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя),

зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой такой клиент отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом кредитная организация, филиал иностранного банка не изменили указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Центральным банком Российской Федерации, вправе проинформировать об этом Центральный банк Российской Федерации с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций.»;

л) пункт 10 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка»;

10) в статье 7⁸:

а) наименование после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

б) в пункте 2:

абзац первый после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиалу иностранного банка,»;

в абзаце втором после слов «Кредитная организация» дополнить словами «, филиал иностранного банка», слово «обязана» заменить словом «обязаны»;

11) часть третью статьи 13 после слов «к кредитным организациям,» дополнить словами «филиалам иностранных банков,».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 25, ст. 2648; 2008, № 42, ст. 4696; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7591; 2013, № 11, ст. 1076; № 27, ст. 3438, 3476; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 37; № 27, ст. 3958, 4001; 2016, № 1, ст. 46; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423, 4430; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2020, № 12, ст. 1642; № 14, ст. 2027, 2036;

2021, № 1, ст. 53; № 9, ст. 1467; № 15, ст. 2446; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5171, 5187; № 50, ст. 8405; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 12, 53; № 29, ст. 5286; 2023, № 29, ст. 5316, 5317; № 31, ст. 5766; 2024, № 18, ст. 2410) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) пункт 3 после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее также - филиалы иностранных банков),»;

б) дополнить пунктом 8² следующего содержания:

«8²) принимает решения о выдаче иностранным банкам лицензий на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы и об отзыве (аннулировании) таких лицензий;»;

в) пункт 9 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

г) в пункте 18⁸ слова «клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций)» заменить словами «филиалами иностранных банков, клиентами кредитных организаций и клиентами филиалов иностранных банков - юридическими

лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков»;

2) абзац пятый части пятой статьи 7 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

3) в статье 9¹:

а) абзац первый части первой после слов «клиентами кредитных организаций» дополнить словами «и филиалов иностранных банков», после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

б) в части второй:

абзац первый после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

пункт 3 после слов «оценки кредитными организациями» дополнить словами «и филиалами иностранных банков»;

в пункте 4 слова «и кредитных организаций» заменить словами «, кредитных организаций и филиалов иностранных банков», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «и филиалами иностранных банков»;

пункт 5 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «и филиалов иностранных банков», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «и филиалами иностранных банков»;

в) часть третью после слов «клиентами кредитных организаций» дополнить словами «и филиалов иностранных банков», после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

г) часть четвертую после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

д) часть пятую после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «в кредитных организациях» дополнить словами «и филиалах иностранных банков,»;

е) часть шестую после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

4) в статье 18:

а) в части первой:

абзац третий пункта 9 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

дополнить пунктом 17²⁰ следующего содержания:

«17²⁰) устанавливает требования к субъектам национальной платежной системы по передаче финансовых сообщений при осуществлении переводов денежных средств;»;

б) часть вторую после слов «обязательных нормативов для кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков», после слов «систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт,» дополнить словами «установления требований к субъектам национальной платежной системы по передаче финансовых сообщений при осуществлении переводов денежных средств,», после слов «за исключением кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

5) абзац седьмой части второй статьи 25 после слов «кредитным организациям,» дополнить словами «филиалам иностранных банков,»;

б) пункт 4 статьи 35 дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

7) в статье 38:

а) часть первую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

б) часть вторую дополнить словами «, иностранного банка, принятых через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации»;

в) в части третьей первое предложение изложить в следующей редакции: «Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации, обязательств

иностранного банка, принятых через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации, и могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией, небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков.», после слов «всех небанковских кредитных организаций» дополнить словами «, устанавливаемые для филиалов иностранных банков, должны быть едиными для всех филиалов иностранных банков»;

г) в части пятой слова «и небанковских кредитных организаций» заменить словами «, небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков», дополнить словами «, устанавливаемого для филиалов иностранных банков, должна быть единой для всех филиалов иностранных банков»;

д) часть шестую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

е) в части седьмой после слов «открытого в Банке России,» дополнить словами «с корреспондентского счета иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, открытого в Банке России,», слова «и фактически поддержанной кредитной организацией» заменить словами «, филиалу

иностранного банка и фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного банка»;

ж) часть восьмую после слов «с кредитной организации» дополнить словами «, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,»;

з) часть девятую после слов «кредитной организацией» дополнить словами «и филиалом иностранного банка»;

и) части десятую и одиннадцатую изложить в следующей редакции:

«После отзыва (аннулирования) у кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на открытый в Банке России корреспондентский счет кредитной организации или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При реорганизации кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации

через свой филиал, порядок переоформления обязательных резервов кредитной организации, обязательных резервов филиала иностранного банка, ранее депонированных на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.»;

8) часть первую статьи 40 дополнить словами «, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

9) в статье 43:

а) в части первой слова «рефинансирование кредитных организаций и» исключить, после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, а также иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы.»;

б) часть вторую после слов «всех кредитных организаций» дополнить словами «, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

10) в статье 44:

а) часть первую дополнить словами «, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

б) в части второй слова «и суммой обязательных резервов кредитных организаций» заменить словами «, филиалов иностранных банков и суммой обязательных резервов кредитных организаций, филиалов иностранных банков»;

11) в части первой статьи 46:

а) абзац первый после слов «иностранными кредитными организациями,» дополнить словами «в том числе иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы,»;

б) пункт 1¹ после слов «кредитным организациям» дополнить словами «, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»;

12) в статье 47:

а) часть четвертую после слов «кредитной организации» дополнить словами «или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,», дополнить словами «или иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал»;

б) часть пятую после слов «кредитной организацией» дополнить словами «или иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал»;

13) в статье 51:

а) часть вторую после слов «от кредитных организаций,» дополнить словами «от иностранных банков в части деятельности их филиалов на территории Российской Федерации,»;

б) часть третью после слов «от кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

14) статью 52 дополнить частью следующего содержания:

«Банк России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» принимает решения о выдаче иностранным банкам лицензий на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, об отзыве (аннулировании) у иностранных банков указанных лицензий, об аккредитации (о прекращении действия аккредитации) указанных филиалов.»;

15) в статье 56:

а) часть первую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

б) часть вторую после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

16) в статье 57:

а) дополнить новой частью второй следующего содержания:

«Банк России устанавливает обязательные для филиалов иностранных банков формы, сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.»;

б) часть четвертую после слов «у кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «соответственно кредитных организаций,» дополнить словами «филиалов иностранных банков,»;

17) статью 57¹ дополнить частью следующего содержания:

«Банк России вправе устанавливать дополнительные требования к системам управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка, а также требования к деятельности руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка.»;

18) статью 57² дополнить частью следующего содержания:

«Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе проводить оценку качества систем управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка, их соответствия характеру и масштабу совершаемых филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой

оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в филиал иностранного банка предписание о приведении систем управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых филиалом иностранного банка операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.»;

19) статью 57⁴ после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

20) статью 57⁵ после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

21) статью 58 изложить в следующей редакции:

«Статья 58. Банк России не вправе требовать от кредитных организаций, филиалов иностранных банков выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций,

филиалов иностранных банков и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, филиалов иностранных банков, а также не вправе обязывать кредитные организации, филиалы иностранных банков требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.»;

22) статью 60 дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, к кандидатам на такие должности, а также к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения, и к оценке соблюдения квалификационных требований и требований к деловой репутации.»;

23) статью 60¹ дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, к кандидатам на такие должности, а также к лицам, осуществляющим (осуществлявшим) (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.»;

24) в статье 61¹:

а) пункт 1 части первой дополнить словами «, лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, или кандидатов на такие

должности, лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

б) часть вторую после слов «(их подразделений),» дополнить словами «филиалов иностранных банков,», после слов «кредитными организациями» дополнить словами «(временных администраций иностранных банков)»;

25) дополнить статьей 62³ следующего содержания:

«Статья 62³. Банк России может устанавливать для иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, следующие обязательные нормативы:

- 1) финансового рычага филиала иностранного банка;
- 2) иных финансовых рисков филиала иностранного банка.

Методика расчета обязательных нормативов филиала иностранного банка и числовые значения нормативов иных финансовых рисков филиала иностранного банка устанавливаются нормативным актом Банка России.»;

26) части первую - четвертую статьи 73 изложить в следующей редакции:

«Статья 73. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры по отношению к нарушителям.

Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями, отобранными в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проверки филиалов иностранных банков - уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, при

необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров.»;

27) в статье 73¹:

а) часть первую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков», после слов «кредитным организациям» дополнить словами «, филиалам иностранных банков»;

б) часть вторую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

в) часть третью после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

г) часть четвертую после слов «кредитными организациями» дополнить словами «, филиалами иностранных банков»;

28) статью 73¹⁻¹ дополнить частью следующего содержания:

«Положения настоящей статьи применяются к филиалам иностранных банков.»;

29) дополнить статьей 74² следующего содержания:

«Статья 74². В случаях нарушения филиалом иностранного банка, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, нераскрытия информации о своей деятельности, непроведения аудита либо нераскрытия аудиторского заключения (в части предусмотренных законодательством Российской Федерации требований к филиалу иностранного банка) Банк России вправе требовать от филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента размера минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка (за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи) либо ограничивать проведение филиалом иностранного банка отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае нарушения филиалом иностранного банка требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных

актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России наряду с применением мер, предусмотренных частью первой настоящей статьи (за исключением взыскания штрафа), вправе взыскивать с филиала иностранного банка штраф в размере до 0,1 процента размера гарантийного депозита филиала иностранного банка, но не менее 100 тысяч рублей.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности филиала иностранного банка, а также в случае, если эти нарушения, или совершаемые филиалом иностранного банка банковские операции, или сделки создали реальную угрозу интересам его кредиторов, Банк России вправе:

1) взыскать с филиала иностранного банка штраф в размере до 1 процента минимального размера гарантийного депозита филиала иностранного банка (за исключением случая, предусмотренного частью четвертой настоящей статьи);

2) потребовать от филиала иностранного банка замены лиц, перечень должностей которых указан в части седьмой статьи 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

3) ввести запрет на осуществление филиалом иностранного банка банковских операций, предусмотренных выданной иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензией на осуществление банковских операций, и (или) сделок, предусмотренных для филиала иностранного банка на срок до одного года;

4) потребовать от филиала иностранного банка увеличить размер расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка до размера, обеспечивающего соблюдение филиалом иностранного банка обязательных нормативов.

В случае неисполнения филиалом иностранного банка в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам его кредиторов, Банк России вправе применить к филиалу иностранного банка меры, предусмотренные пунктами 2 - 4 части третьей настоящей статьи, и (или) взыскать с филиала

иностранного банка штраф в размере до 1 процента размера гарантийного депозита филиала иностранного банка, но не менее 1 миллиона рублей.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается Банком России.

Банк России вправе отозвать у иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензию на осуществление банковских операций, выданную Банком России, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

К филиалу иностранного банка Банком России не могут быть применены меры, предусмотренные частями первой - четвертой настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением филиалом иностранного банка положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

Банк России вправе обратиться в суд с иском о взыскании с филиала иностранного банка штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа нарушений, указанных в частях первой - четвертой настоящей статьи.»;

30) в статье 75:

а) часть первую после слов «кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов)» дополнить словами «, филиалов иностранных банков»;

б) в части второй слова «статьей 74» заменить словами «статьями 74 и 74²»;

31) статью 75¹ после слов «кредитной организации» дополнить словами «, работников филиала иностранного банка»;

32) статью 76 дополнить частями следующего содержания:

«Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в филиал иностранного банка.

В рамках осуществления своей деятельности уполномоченный представитель Банка России вправе:

1) участвовать в совещаниях, проводимых в филиале иностранного банка, связанных с управлением его деятельностью;

2) получать от филиала иностранного банка документы и информацию по вопросам осуществления его банковской и иной деятельности;

3) получать от филиала иностранного банка документы и информацию об операциях, о сделках и об иных вопросах ведения его деятельности.

Филиал иностранного банка обязан предоставлять уполномоченному представителю Банка России по его запросу документы и информацию, предусмотренные пунктами 2 и 3 части одиннадцатой настоящей статьи, и не препятствовать деятельности уполномоченного представителя Банка России. Порядок предоставления филиалом иностранного банка указанных документов и информации уполномоченному представителю Банка России устанавливается Банком России.

Уполномоченные представители Банка России являются служащими Банка России. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, осуществления и прекращения им своей деятельности устанавливается Банком России.»;

33) наименование главы XI после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,»;

34) в статье 77:

а) часть первую после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,»;

б) часть вторую после слов «ответ в письменной форме кредитной организации,» дополнить словами «филиалу иностранного банка,», после слов «запроса в письменной форме кредитной организации,» дополнить словами «филиала иностранного банка,»;

35) статью 79 после слов «кредитных организаций,» дополнить словами «иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы,», после слов «кредитные организации,» дополнить словами «иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы,».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2007, № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 27, ст. 3447; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 3972; № 48, ст. 6716; 2016, № 27, ст. 4218; 2017, № 47, ст. 6851; 2018, № 1, ст. 11, 54; № 15, ст. 2035; № 31, ст. 4835; № 32, ст. 5086; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8103; 2019, № 31, ст. 4424; № 42, ст. 5806; № 49, ст. 6957; 2020, № 31, ст. 5050; № 52, ст. 8592; 2021, № 8, ст. 1199; № 27, ст. 5051, 5052, 5187; 2022, № 29, ст. 5320; № 50, ст. 8805; 2023, № 31, ст. 5766; 2024, № 1, ст. 28; № 12, ст. 1569) следующие изменения:

1) пункт 8 части 1 статьи 1 изложить в следующей редакции:

«8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также филиалы иностранных банков, в отношении которых Центральным банком Российской Федерации принято решение об их аккредитации на территории Российской Федерации, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее - филиалы иностранных банков);»;

2) абзац первый части 2 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«2. Центральный банк Российской Федерации устанавливает для кредитных организаций, филиалов иностранных банков требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, а также к размещению кредитными организациями, филиалами иностранных банков информации о курсах иностранных валют к валюте Российской Федерации и (или) кросс-курсах иностранных валют при совершении таких операций.»;

3) в статье 22:

а) часть 4 после слов «актуарную деятельность,» дополнить словами «филиалами иностранных банков»;

б) часть 5 после слов «актуарную деятельность,» дополнить словами «филиалами иностранных банков»;

4) пункт 10 части 4 статьи 23 после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,».

Статья 6

Статью 15 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; 2013, № 19, ст. 2308; № 52, ст. 6975; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 14; 2018, № 11, ст. 1588; № 32, ст. 5115; 2020, № 22, ст. 3384; 2021, № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5171) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Агентство в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» осуществляет функции временной администрации иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, в части деятельности такого филиала, в том числе функции по осуществлению выплат из денежных средств гарантийных депозитов филиалов иностранных банков, созданных на территории Российской Федерации, в

случаях, порядке и на условиях, которые установлены указанным Федеральным законом.».

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 31, ст. 4418; 2020, № 31, ст. 5061; 2023, № 29, ст. 5313, 5327; № 31, ст. 5778; № 32, ст. 6149; 2024, № 10, ст. 1306) следующие изменения:

1) пункт 4 статьи 3 после слов «организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита),» дополнить словами «филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиал иностранного банка),»;

2) в статье 5:

а) часть 3¹ после слов «кредитные организации,» дополнить словами «филиалы иностранных банков,»;

б) в части 3² слова «(за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов)» заменить

словами «(за исключением организаций, указанных в части 3¹ настоящей статьи)»;

в) абзац первый части 3¹² после слов «Кредитной организацией,» дополнить словами «филиалом иностранного банка,».

Статья 8

Пункт 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2009, № 29, ст. 3601; 2011, № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 41, ст. 5629; 2020, № 9, ст. 1125; 2021, № 27, ст. 5171; 2023, № 29, ст. 5319) после слов «кредитная организация,» дополнить словами «иностранный банк, осуществляющий деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал,».

Статья 9

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 44; 2019, № 18, ст. 2207; 2022, № 27, ст. 4620; 2023, № 32, ст. 6154) следующие изменения:

1) часть 3 статьи 3 дополнить предложением следующего содержания: «Реализация специальных экономических мер обязательна

также для филиалов, через которые иностранные организации осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.»;

2) пункт 1 части 4 статьи 3¹ дополнить словами «, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации»;

3) часть 1 статьи 4¹ дополнить предложением следующего содержания: «Принудительные меры, их введение, изменение, приостановление или отмена имеют обязательный характер также для филиалов иностранных организаций, через которые иностранные организации осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.».

Статья 10

Пункт 5 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103; 2020, № 14, ст. 2027; 2021, № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5171) после слов «кредитные организации,» дополнить словами «иностраные банки, осуществляющие деятельность на территории

Российской Федерации через свои филиалы в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,».

Статья 11

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2317; 2016, № 27, ст. 4223; 2017, № 18, ст. 2665; 2018, № 27, ст. 3950; № 49, ст. 7524; 2019, № 12, ст. 1223; № 27, ст. 3531, 3538; № 31, ст. 4418, 4423; 2020, № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; № 52, ст. 8595; 2021, № 27, ст. 5078; 2022, № 29, ст. 5298; № 43, ст. 7271; 2023, № 29, ст. 5316; № 31, ст. 5766, 5795) следующие изменения:

1) пункт 28 статьи 3 после слов «лица кредитной организации,» дополнить словами «филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиал иностранного банка),», после слов «распоряжений кредитной организации» дополнить словами «, филиалу иностранного банка»;

2) в статье 7:

а) часть 20 после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «филиалом иностранного банка,»;

б) часть 21 после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «филиалом иностранного банка,»;

в) часть 23 после слов «кредитной организации,» дополнить словами «филиале иностранного банка,»;

3) в статье 11:

а) часть 1 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4) филиалы иностранных банков, которые на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, имеют право на осуществление перевода денежных средств.»;

б) часть 3 дополнить предложением следующего содержания:
«Филиалы иностранных банков осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Федеральным законом в части банковских операций, на осуществление которых Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» выдана лицензия иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.»;

4) часть 1 статьи 12 дополнить словами «, а также филиал иностранного банка»;

5) статью 27 дополнить частью 9 следующего содержания:

«9. Положения частей 3, 4, 6 и 7 настоящей статьи распространяются на филиалы иностранных банков.»;

б) в статье 31:

а) часть 2 после слов «кредитными организациями,» дополнить словами «филиалами иностранных банков,»;

б) часть 3 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «и филиалами иностранных банков».

Статья 12

Внести в Федеральный закон от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 24, ст. 3394; 2022, № 18, ст. 3011) следующие изменения:

1) часть 4 статьи 1 дополнить предложением следующего содержания: «Реализация мер воздействия (противодействия) обязательна также для филиалов иностранных юридических лиц, через которые иностранные юридические лица осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.»;

2) статью 4¹ дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Положения настоящей статьи распространяются на иностранные банки, которые осуществляют деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы.».

Статья 13

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 29, ст. 5316) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) пункт 1 исключить;

б) в пункте 2:

подпункты «а» и «б» исключить;

в подпункте «в»:

абзацы второй и третий исключить;

в абзаце четвертом слова «в абзаце пятнадцатом» заменить словами «в абзаце шестнадцатом»;

подпункты «г» - «з» исключить;

в) пункт 3 исключить;

2) абзац третий подпункта «а» пункта 4 статьи 4 после слов «кредитными организациями» дополнить словами «или филиалами иностранных банков».

Статья 14

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 сентября 2024 года.

2. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее - филиалы иностранных банков), действуют нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, изданные на основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также определяющие порядок представления в Банк России информации в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в отношении кредитных организаций.

3. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении порядка согласования кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей), порядка уведомления Банка России о назначении на должности (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее в настоящей части - специальное должностное лицо филиала иностранного банка), а также квалификационных требований, которым должны соответствовать лица, осуществляющие функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля

филиала иностранного банка и специального должностного лица филиала иностранного банка, порядка уведомления Банка России об освобождении от указанных должностей (о прекращении временного исполнения обязанностей по указанным должностям), порядка оценки Банком России соответствия лиц, осуществляющих функции в соответствии с указанными должностями, установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, порядка направления Банком России предписания в случае выявления несоответствия работника филиала иностранного банка квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, порядка внесения сведений о работниках филиала иностранного банка в базу данных, ведение которой осуществляется Банком России на основании статьи 75 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции настоящего Федерального закона), и исключения сведений о работниках филиала иностранного банка из этой базы данных, порядка ведения Банком России этой базы данных, порядка обжалования работниками филиала иностранного банка решения Банка России о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона

от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и регламентирующие указанные вопросы в отношении должностных лиц кредитных организаций.

4. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении порядка раскрытия филиалом иностранного банка на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений в отношении лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) в филиале иностранного банка функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера, а также в отношении лица, осуществляющего функции (лиц, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка, действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и регламентирующие порядок раскрытия указанных сведений в отношении членов органов управления и должностных лиц кредитных организаций.

5. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в отношении порядка раскрытия информации о структуре и составе акционеров (участников) иностранного банка, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится,

действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и регламентирующие порядок раскрытия указанной информации в отношении кредитных организаций.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
8 августа 2024 года
№ 275-ФЗ