

О внесении изменений в статьи 24 и 40¹ Федерального
закона

«О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О добровольном декларировании физическими
лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений
в отдельные законодательные акты Российской
Федерации»

Принят Государственной Думой

25 марта 2016 года

Одобен Советом Федерации

30 марта 2016 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; 2009, №18, ст.2153; 2012, 31, ст.4333; 2013, №27, ст.3438; №51, ст.6699; 2014, №52, ст.7543) следующие изменения:

1) часть двенадцатую статьи 24 изложить в следующей редакции:

«Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.»;

2) статью 40¹ изложить в следующей редакции:

«Статья 40¹. **Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации**

В целях хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Банк России в случае возникновения у кредитной организации оснований для отзыва лицензии, предусмотренных настоящим Федеральным законом, обязан направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

Банк России вправе также направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных в следующих случаях:

- 1) введение в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций;
- 2) введение в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, установленных статьей 189¹⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 4) принятие решения о направлении в кредитную организацию представителей Банка России и Агентства в целях проведения анализа финансового положения кредитной организации для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном статьей 189⁴⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае непринятия кредитной организацией мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Кредитная организация обязана вести учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.».

СТАТЬЯ 2

Внести в Федеральный закон от 8 июня 2015 года №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №24, ст.3367) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) дополнить частью 1¹ следующего содержания:

«1¹. В целях настоящего Федерального закона использованием имущества в виде акций, долей участия и паев в уставных (складочных) капиталах российских и (или) иностранных организаций, собственником или фактическим владельцем которого на дату представления декларации является декларант, а также использованием контролируемых иностранных компаний, в отношении которых декларант на дату представления декларации является контролирующим лицом, признаются, в частности, операции по приобретению и распоряжению активами указанных организаций (контролируемых иностранных компаний).»;

б) часть 10 дополнить предложением следующего содержания: «При этом в отношении указанных в декларации сведений об участии декларанта в российских и (или) иностранных организациях, а также сведений о контролируемых иностранных компаниях, в отношении которых декларант на дату представления декларации является контролирующим лицом, гарантии, предусмотренные настоящей статьей, предоставляются в пределах стоимости активов этих организаций (контролируемых иностранных компаний) по состоянию на дату представления декларации.»;

в) часть 13 дополнить словами «, если иное не предусмотрено частью 4 статьи 7 настоящего Федерального закона»;

2) в статье 6:

а) в абзаце первом слова «Федерации, за исключением случаев, если соответствующее движимое имущество на дату представления декларации находится» заменить словом «Федерации.»;

б) пункты 1 и 2 признать утратившими силу;

3) в части 4 статьи 7 слова «1 января 2015 года» заменить словами «даты представления декларации».

СТАТЬЯ 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением статьи 1 настоящего Федерального закона.
2. Статья 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении десяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.
3. Положения статей 4, 6 и 7 Федерального закона от 8 июня 2015 года №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяются также на лиц, представивших специальную декларацию до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации
В. ПУТИН

Москва, Кремль
5 апреля 2016 года
№88-ФЗ