



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**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

Одобрено 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