

СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**СЕНАТОР
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«24» сентября 2021 г.
№ 47-СЗ.ЗС/МЖ

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона "О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

- Приложение: 1. Текст законопроекта на 4 л.
2. Пояснительная записка на 3 л.
3. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.
4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л.
5. Копии текстов и материалов к нему на электронном носителе.

сенаторы Российской Федерации

Н.А. Журавлев

А.Д. Артамонов

М.М. Ульбашев

депутат Государственной Думы

А.Г. Аксаков



Вносится сенаторами Российской
Федерации Н.А.Журавлевым,
А.Д.Артамоновым, М.М.Ульбашевым,
депутатом Государственной Думы
А.Г.Аксаковым

Проект

№1256483-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с участием кредитных и некредитных финансовых организаций в финансовых группах и финансовых холдингах, за исключением участия указанных лиц в банковских группах и банковских холдингах.

2. Регулирование банковских групп и банковских холдингов устанавливается Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. В целях настоящего Федерального закона некредитной финансовой организацией является лицо, осуществляющее хотя бы один из следующих видов деятельности:

- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением деятельности по инвестиционному консультированию);
- 2) управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) клиринговую деятельность;
- 4) деятельность организатора торговли;
- 5) деятельность субъектов страхового дела (за исключением деятельности страховых брокеров);
- 6) негосударственных пенсионных фондов;
- 7) микрофинансовых организаций.

Статья 2. Финансовая группа и финансовый холдинг

1. В целях настоящего Федерального закона финансовой группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – участники финансовой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной или некредитной финансовой организации (далее – головная организация финансовой группы), если иное не установлено настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами.

2. Объединение юридических лиц, в котором все юридические лица являются участниками иной финансовой группы, не признается финансовой группой, за исключением банковской субгруппы.

3. В целях настоящего Федерального закона финансовым холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее – участники финансового холдинга), в состав которого входит хотя бы одна кредитная или некредитная финансовая организация, находящаяся под контролем юридического лица, не являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией (далее – головная организация

финансового холдинга), а также (при их наличии) иные юридические лица, не являющиеся кредитными или некредитными финансовыми организациями, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации финансового холдинга или участников финансового холдинга - кредитных или некредитных финансовых организаций, при условии, что доля финансовой деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности данного объединения юридических лиц составляет не менее 40 процентов. Доля финансовой деятельности в деятельности финансового холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансового холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов финансового холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

4. Объединение юридических лиц, в котором все юридические лица являются участниками иной финансовой группы и (или) иного финансового холдинга, не признается финансовым холдингом, за исключением банковского субхолдинга.

5. В целях настоящего Федерального закона связанным с головной организацией финансовой группы (головной организацией финансового холдинга) юридическим лицом признается юридическое лицо, которое контролирует головную организацию финансовой группы (головную организацию финансового холдинга) или оказывает на нее значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние головная организация финансовой группы (головная организация финансового холдинга).

6. Контроль и значительное влияние для определения участников финансовой группы (финансового холдинга), связанных лиц головной организации финансовой группы (головной организации финансового

холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

7. Понятия банковской группы, банковского холдинга, банковской субгруппы, банковского субхолдинга, головной кредитной организации банковской группы (субгруппы), головной организации банковского холдинга (субхолдинга) применяются в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

8. Головная организация финансового холдинга для организации управления деятельностью участников финансового холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию финансового холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию финансового холдинга. Управляющей компанией финансового холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников финансового холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация финансового холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании финансового холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания финансового холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В случае создания управляющей компании головная организация финансового холдинга не осуществляет руководство текущей деятельностью участников финансового холдинга.

9. Головная организация финансовой группы, головная организация финансового холдинга уведомляют Банк России об образовании финансовой группы, финансового холдинга, о создании управляющей компании финансового холдинга и предоставленных ей полномочиях. Порядок и сроки такого уведомления устанавливаются Банком России.

10. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных или некредитных финансовых организаций признаков участия кредитных или некредитных финансовых организаций или иных организаций в финансовой группе Банк России направляет головной организации финансовой группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных или некредитных финансовых организаций признаков их участия в финансовом холдинге Банк России уведомляет головную организацию финансового холдинга о неисполнении ею положений настоящего Федерального закона. Головная организация финансовой группы (головная организация финансового холдинга) в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения требования (уведомления) Банка России, уведомляет Банк России об образовании финансовой группы (финансового холдинга) либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.

11. В случае неисполнения головной организацией финансового холдинга требований настоящего Федерального закона Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной или некредитной финансовой организацией - участником финансового холдинга операций с головной организацией финансового холдинга, участниками финансового холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной или некредитной финансовой организацией - участником финансового холдинга отдельных банковских или финансовых

операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций или лицензией на осуществление деятельности некредитной финансовой организации, с головной организацией финансового холдинга, участниками финансового холдинга на срок до одного года.

Статья 3. Обязательные нормативы финансовой группы

1. Головная организация финансовой группы обязана соблюдать нормативы достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, а также иные обязательные нормативы, предусмотренные федеральными законами.

2. Банк России устанавливает дифференцированные методики определения собственных средств (капитала) финансовой группы и нормативов достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, а также числовое значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы.

3. В целях определения размера собственных средств (капитала) финансовой группы Банк России проводит оценку ее активов и пассивов на основании методик оценки, установленных нормативными актами Банка России. Финансовая группа отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком России.

4. Банк России вправе устанавливать дифференцированные методики определения собственных средств (капитала) финансовой группы и нормативов достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы в зависимости от доли банковской деятельности (доли одного или нескольких видов деятельности некредитных финансовых организаций) в финансовой деятельности финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, и (или) величины активов и (или)

доходов финансовой группы или отдельных участников финансовой группы, а также вида лицензии головной организации финансовой группы.

5. В зависимости от величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, Банк России вправе устанавливать условия, при которых головная организация финансовой группы, за исключением головной кредитной организации банковской группы (субгруппы), не обязана соблюдать норматив достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы.

Статья 4. Системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы

1. Головная организация финансовой группы обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита в финансовых группах.

2. Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы, достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, их соответствия характеру и масштабу совершаемых в финансовой группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки.

3. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего

контроля, достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых в финансовой группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России вправе направить в головную организацию финансовой группы в порядке, установленном нормативными актами Банка России, предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых в финансовой группе операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

4. Банк России вправе устанавливать дифференцированные требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы, а также особенности оценки качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы, достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, их соответствия характеру и масштабу совершаемых в финансовой группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в зависимости от доли банковской деятельности (доли одного или нескольких видов деятельности некредитных финансовых организаций) в финансовой деятельности финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, и (или) величины активов и (или) доходов финансовой группы или отдельных участников финансовой группы, а также вида лицензии головной организации финансовой группы.

5. В зависимости от величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, Банк России вправе устанавливать условия, при которых головная организация финансовой группы, за исключением головной кредитной организации банковской группы (субгруппы), не обязана соблюдать требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля финансовой группы.

Статья 5. План восстановления финансовой устойчивости финансовой группы

1. Головная организация финансовой группы обязана разрабатывать и представлять в Банк России план восстановления финансовой устойчивости финансовой группы, а также вносить изменения в план восстановления финансовой устойчивости финансовой группы.

2. Участники финансовой группы представляют головной организации финансовой группы в целях составления плана восстановления финансовой устойчивости финансовой группы, внесения изменений в план восстановления финансовой устойчивости финансовых групп сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. Кредитные организации – участники финансовой группы представляют указанную информацию с учетом требований статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3. Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости финансовых групп, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости финансовых групп.

4. Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости финансовых групп, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости финансовых групп, порядок их оценки устанавливаются нормативными актами Банка России.

5. Головная организация финансовой группы обязана информировать Банк России о наступлении в деятельности финансовой группы событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости финансовой группы, и принятии решения о начале его реализации в порядке и сроки, установленном нормативными актами Банка России.

6. Банк России вправе устанавливать дифференцированные требования к содержанию, порядку и срокам представления в Банк России плана

восстановления финансовой устойчивости финансовой группы в зависимости от доли банковской деятельности (доли одного или нескольких видов деятельности некредитных финансовых организаций) в финансовой деятельности финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, и (или) величины активов и (или) доходов финансовой группы или отдельных участников финансовой группы, а также вида лицензии головной организации финансовой группы.

7. В зависимости от величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, Банк России вправе устанавливать условия, при которых головная организация финансовой группы, за исключением головной кредитной организации банковской группы (субгруппы), не обязана разрабатывать план восстановления финансовой устойчивости финансовой группы.

Статья 6. Ответность финансовой группы и отчетность финансового холдинга

1. Головная организация финансовой группы по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности финансовой группы в соответствии с перечнем, установленным Банком России. Головная организация финансовой группы представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность, а также информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом финансовой группы, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

2. Головная организация финансового холдинга по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность и иную информацию о рисках финансового холдинга в соответствии с перечнем, установленным Банком России, необходимую для осуществления надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями - участниками финансового холдинга. Головная организация финансового холдинга представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

3. Головная организация финансовой группы составляет консолидированную финансовую и иную отчетность на основе информации участников финансовой группы о своей деятельности, в том числе конфиденциальной, включая содержащую сведения, составляющие банковскую тайну, и инсайдерскую информацию.

4. Головная организация финансового холдинга составляет консолидированную финансовую отчетность и информацию о рисках финансового холдинга, необходимую для осуществления надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями – участниками финансового холдинга, на основе информации участников финансового холдинга о своей деятельности, в том числе конфиденциальной, включая содержащую сведения, составляющие банковскую тайну, и инсайдерскую информацию.

5. Участники финансовой группы представляют головной организации финансовой группы в целях составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности финансовой группы, консолидированной финансовой отчетности, а также информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом финансовой группы сведения о

своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. Кредитные организации – участники финансовой группы представляют указанную информацию с учетом требований статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

6. Участники финансового холдинга представляют головной организации финансового холдинга в целях составления отчетности и иной информации о рисках финансового холдинга, необходимой для осуществления надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями - участниками финансового холдинга, консолидированной финансовой отчетности сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. Кредитные организации – участники финансового холдинга представляют указанную информацию с учетом требований статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

7. Сведения, указанные в пунктах 5 и 6 настоящей статьи, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным организациям финансовых групп, головным организациям (управляющим компаниям) финансовых холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

8. Банк России вправе устанавливать дифференцированный порядок составления и представления в Банк России установленной настоящей статьей отчетности финансовой группы в зависимости от доли банковской деятельности (доли одного или нескольких видов деятельности некредитных финансовых организаций) в финансовой деятельности финансовой группы, определенной на основе методики, установленной Банком России, и (или)

величины активов и (или) доходов финансовой группы или отдельных участников финансовой группы, а также вида лицензии головной организации финансовой группы. Банк России вправе устанавливать дифференцированный порядок составления и представления в Банк России установленной настоящей статьей отчетности финансового холдинга в зависимости от доли банковской деятельности (доли одного или нескольких видов деятельности некредитных финансовых организаций) в финансовой деятельности финансового холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и (или) величины активов и (или) доходов финансового холдинга или отдельных участников финансового холдинга.

9. В зависимости от величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансовой группы (финансового холдинга), определенной на основе методики, установленной Банком России, Банк России вправе устанавливать условия, при которых головная организация финансовой группы, за исключением головной кредитной организации банковской группы (субгруппы), (головная организация финансового холдинга, за исключением головной организации банковского холдинга) не обязана составлять установленную настоящей статьей отчетность, включая консолидированную финансовую отчетность.

Статья 7. Раскрытие информации о деятельности финансовой группы и финансового холдинга

1. Головная организация финансовой группы раскрывает:

1) ежегодно - годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Вместе с промежуточной

консолидированной финансовой отчетностью за первое полугодие раскрывается аудиторское заключение по ней либо иной документ, составляемый по результатам проверки указанной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первый квартал и (или) девять месяцев, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением по ней либо иным документом, составленным по результатам проверки указанной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

2. Формы, порядок и сроки раскрытия головной организацией финансовой группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. Порядок и сроки раскрытия головной организацией финансовой группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

3. Головная организация финансового холдинга обязана ежегодно и за первое полугодие отчетного года раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Порядок и сроки раскрытия головной организацией финансового холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

4. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых головная организация финансовой группы вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, в ограниченных составе и (или) объеме, перечень информации, которую головная организация финансовой группы вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться. В случае, если головная организация финансовой группы в соответствии с настоящей частью раскрывает в ограниченных составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с

требованиями настоящего Федерального закона, и обязанность по предоставлению такой информации в Банк России не предусмотрена требованиями законодательства Российской Федерации, такая головная организация финансовой группы обязана сообщить Банку России об этом, а также предоставлять Банку России информацию, которая не раскрывается, в случаях, в сроки, в порядке, в составе и объеме, которые установлены Банком России.

Статья 8. Обязательный аудит отчетности финансовой группы и отчетности финансового холдинга

1. Годовая консолидированная финансовая отчетность финансовой группы и годовая консолидированная финансовая отчетность финансового холдинга подлежат обязательному аудиту.

2. Аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности финансовой группы помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения финансовой группой по состоянию на отчетную дату норматива достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, а также иных обязательных нормативов, предусмотренных федеральными законами (в случае, если в соответствии со статьей 3 настоящего Федерального закона головная организация финансовой группы обязана соблюдать указанные нормативы);

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками финансовой группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам (в случае, если в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона такие требования предъявляются) в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у головной организации финансовой группы утвержденной уполномоченными органами управления головной организации финансовой группы методик выявления значимых для головной организации финансовой группы рисков, управления значимыми для головной организации финансовой группы рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для головной организации финансовой группы рискам и капиталу;

последовательности применения в головной организации финансовой группы методик управления значимыми для головной организации финансовой группы рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) головной организации финансовой группы (при его наличии) и исполнительными органами управления головной организации финансовой группы контроля соблюдения в головной организации финансовой группы установленных внутренними документами головной организации финансовой группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в головной организации финансовой группы процедур управления рисками и последовательности их применения.

3. Головная организация финансовой группы, головная организация финансового холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона и представляют его в Банк России вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью финансовой группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью финансового холдинга.

Статья 9. Полномочия Банка России

1. Банк России осуществляет регулирование и надзор за соблюдением финансовыми группами законодательства Российской Федерации,

нормативных актов Банка России. Банк России осуществляет анализ деятельности финансовых холдингов и использует полученную информацию для целей надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями и финансовыми группами, входящими в финансовые холдинги.

2. Банк России имеет право запрашивать и получать у головных организаций финансовых групп и головных организаций финансовых холдингов информацию о деятельности соответственно финансовых групп и финансовых холдингов, включая сведения об участниках финансовых групп и финансовых холдингов, не являющихся кредитными или некредитными финансовыми организациями, а также иных связанных с ними лиц, требовать разъяснений полученной информации. Головные организаций финансовых групп и головные организаций финансовых холдингов обязаны представлять информацию по запросам Банка России в установленные в этих запросах сроки.

Статья 10. Меры, принимаемые Банком России

1. В случае, если головная организация финансовой группы нарушает в связи с участием в финансовой группе требования федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, в том числе не представляет информацию, представляет неполную или недостоверную информацию, не проводит обязательный аудит, не раскрывает консолидированную отчетность и аудиторское заключение по ней, либо при нарушении установленного Банком России норматива достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы и иных обязательных нормативов, предусмотренных федеральными законами, Банк России вправе:

1) требовать от головной организации финансовой группы устранения выявленных нарушений;

2) ограничивать проведение головной организацией финансовой группы отдельных операций, в том числе с головной организацией финансового холдинга, участниками финансовой группы, участниками финансового холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

2. Если головная организация финансовой группы не исполняет предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с участием в финансовой группе, либо если указанные нарушения создают угрозу законным интересам клиентов данной некредитной финансовой организации, кредитных и (или) некредитных финансовых организаций - участников финансовой группы, Банк России вправе ввести запрет на осуществление головной организацией финансовой группы отдельных операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление деятельности некредитной финансовой организации, в том числе с головной организацией финансового холдинга, участниками финансовой группы, участниками финансового холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года.

3. Для исполнения требований Банка России о соблюдении норматива достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы, а также иных обязательных нормативов, предусмотренных федеральными законами, головная организация финансовой группы самостоятельно принимает решения, связанные с деятельностью и активами финансовой группы.

4. В случае неисполнения головной организацией финансового холдинга в связи с участием в финансовом холдинге требований федеральных законов Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение некредитной финансовой организацией - участником финансового холдинга операций с головной организацией финансового холдинга, участниками финансового холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление некредитной финансовой организацией - участником финансового холдинга отдельных финансовых операций,

предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление деятельности некредитной финансовой организации, с головной организацией финансового холдинга, участниками финансового холдинга на срок до одного года.

5. В случае, если акционер (участник) головной организации финансовой группы совершил сделку (сделки) с головной организацией финансовой группы, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала) финансовой группы и (или) иных нормативов, предусмотренных федеральными законами, Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное головной организацией финансовой группы нарушение (далее - предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копия указанного предписания направляется головной организации финансовой группы.

6. Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером (участником) головной организации финансовой группы в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) головной организации финансовой группы предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) головной организации финансовой группы на общем собрании акционеров (участников) головной организации финансовой группы приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера (участника) головной организации финансовой группы на общем собрании акционеров (участников) головной организации финансовой группы понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) головной организации финансовой группы голосующими не являются и не учитываются при

определении кворума общего собрания акционеров (участников) головной организации финансовой группы.

7. Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) головной организации финансовой группы и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) головной организации финансовой группы во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) головной организации финансовой группы.

8. Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) головной организации финансовой группы выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) головной организации финансовой группы и головной организации финансовой группы в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

9. Предписания и запросы Банка России направляются головным организациям финансовых групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп), некредитным финансовым организациям - участникам финансовых групп (финансовых холдингов) посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. Предписания и запросы Банка России направляются головным организациям финансовых холдингов и акционерам (участникам) головных организаций финансовых групп посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату.

10. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного

рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке. При направлении предписаний и запросов Банка России посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи данные предписания и запросы считаются полученными, если Банк России уведомлен о вручении указанных предписаний и запросов, либо адресат отказался от получения указанных предписаний и запросов и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или фельдъегерской связи, либо указанные предписания и запросы не вручены в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России с указанием источника данной информации, либо несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением указанных предписаний и запросов, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России.

11. Меры к головным кредитным организациям банковских групп применяются Банком России в порядке, определенном статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России.

Статья 11. О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Внести 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, ...) следующие изменения:

1) статью 4 изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг»

В целях настоящего Федерального закона финансовая группа, доля банковской деятельности в финансовой деятельности которой, определенная на основе методики, установленной Банком России, составляет более 50 процентов, признается банковской группой, за исключением случаев, когда в состав финансовой группы входят кредитные организации, осуществляющие деятельность центрального контрагента и (или) центрального депозитария.

В целях настоящего Федерального закона финансовый холдинг, доля банковской деятельности в финансовой деятельности которого, определенная на основе методики, установленной Банком России, составляет более 50 процентов, признается банковским холдингом, за исключением случаев, когда в состав финансового холдинга входят кредитные организации, осуществляющие деятельность центрального контрагента и (или) центрального депозитария.

В целях настоящего Федерального закона доля банковской деятельности в финансовой деятельности финансовой группы (финансового холдинга) определяется на основе методики, установленной Банком России, как отношение величины активов и (или) доходов от банковской деятельности участников финансового холдинга и совокупной величины активов и (или) доходов кредитных и некредитных финансовых организаций - участников финансового холдинга. Банк России вправе в целях расчета доли банковской деятельности в финансовой деятельности определять перечень операций, относимых к банковской деятельности.

В целях настоящего Федерального закона головная организация финансовой группы, признанной в соответствии с частью первой настоящей статьи банковской группой, признается головной кредитной организацией банковской группы.

Понятия финансовой группы, финансового холдинга применяются в соответствии с Федеральным законом «О финансовых группах и финансовых

холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Регулирование Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не распространяется на правоотношения, возникающие в связи с участием кредитных и некредитных финансовых организаций в банковских группах и банковских холдингах.

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

Банковская группа (банковский холдинг), входящая (входящий) в состав финансовой группы, банковской группы и (или) финансового холдинга, банковского холдинга, признается в целях настоящего Федерального закона банковской subgroupой (банковским subхолдингом).

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой

деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы (банковской субгруппы), банковского холдинга (банковского субхолдинга), о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. Головная организация финансовой группы, головная организация финансового холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской субгруппы, банковского субхолдинга. Порядок такого уведомления устанавливается Банком России.

В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков участия кредитных или иных организаций в финансовой группе, банковской группе Банк России направляет головной организации финансовой группы, головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом и Федеральным законом «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в финансовом холдинге, банковском холдинге Банк России направляет головной организации финансового холдинга, банковского холдинга уведомление о неисполнении ею требований настоящего Федерального закона и Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Головная организация финансовой группы, финансового холдинга, банковского холдинга, головная кредитная организация банковской группы, в срок, не

превышающий 30 календарных дней со дня получения требования (уведомления) Банка России, уведомляет Банк России об образовании финансовой группы, финансового холдинга, банковского холдинга, банковской группы либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.

В случае неисполнения головной организацией финансового холдинга, банковского холдинга требований настоящего Федерального закона, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией - участником финансового холдинга, банковского холдинга операций с головной организацией финансового холдинга, банковского холдинга, участниками финансового холдинга, банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией - участником финансового холдинга, банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией финансового холдинга, банковского холдинга, участниками финансового холдинга, банковского холдинга на срок до одного года.»;

2) второй пункт части четвертой статьи 8 изложить в следующей редакции:

2) ежеквартально - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Вместе с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью за первое полугодие раскрывается аудиторское заключение по ней либо иной документ, составляемый по результатам проверки указанной отчетности в соответствии

со стандартами аудиторской деятельности. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первый квартал и (или) девять месяцев, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением по ней либо иным документом, составленным по результатам проверки указанной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.»;

3) часть первую статьи 11¹⁻² после слов «(головная кредитная организация банковской группы» дополнить словами «, головная организация банковской subgroup»;

4) часть вторую статьи 19 изложить в следующей редакции:

«В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы (банковской subgroup) федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней или частичного нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней (за исключением случаев, установленных федеральными законами), либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы (банковской subgroup) меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы (банковской subgroup) меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.»;

5) в части восьмой статьи 24 слова «вправе разрабатывать» заменить словами «разрабатывают и представляют в Банк России»,

дополнить словами «, за исключением случаев, когда в отношении кредитной организации – участника банковской группы осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Статья 12. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) пункт 9 статьи 6, абзац второй пункта 4 статьи 25, пункт 4.1 статьи 28 признать утратившими силу;

2) в статье 32.5-1:

а) в абзаце третьем подпункта 2 пункта 2 исключить слова «в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе»;

б) дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

«4.1. В случае, если акционер (участник) страховой организации совершил сделку (сделки) со страховой организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) несоблюдение страховой организацией установленных требований к обеспечению нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное страховой организацией нарушение (далее - предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не

более одного года. Копии указанного предписания направляется страховой организации.

Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером (участником) страховой организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) страховой организации предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) страховой организации на общем собрании акционеров (участников) страховой организации приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера (участника) страховой организации на общем собрании акционеров (участников) страховой организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) страховой организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) страховой организации.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) страховой организации во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) страховой организации.

Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) страховой организации выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) страховой организации и страховой организации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.».

Статья 13. О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) статью 10.1-2 дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

«4.1. В случае, если акционер (участник) профессионального участника рынка ценных бумаг совершил сделку (сделки) с профессиональным участником рынка ценных бумаг, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение нормативов достаточности собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное профессиональным участником рынка ценных бумаг нарушение (далее - предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанного предписания направляется профессиональному участнику рынка ценных бумаг. Порядок направления предписания об осуществлении мер акционеру (участнику) профессионального участника рынка ценных бумаг и его копии профессиональному участнику рынка ценных бумаг устанавливается нормативным актом Банка России.

Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером (участником) профессионального участника рынка ценных бумаг в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) профессионального участника рынка ценных бумаг предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) профессионального участника рынка ценных бумаг на общем собрании акционеров (участников) профессионального участника рынка ценных бумаг приостанавливается со дня, следующего за указанным

сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера (участника) профессионального участника рынка ценных бумаг на общем собрании акционеров (участников) профессионального участника рынка ценных бумаг понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) профессионального участника рынка ценных бумаг голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) профессионального участника рынка ценных бумаг и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) профессионального участника рынка ценных бумаг во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) профессионального участника рынка ценных бумаг.

Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) профессионального участника рынка ценных бумаг выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) профессионального участника рынка ценных бумаг и профессиональному участнику рынка ценных бумаг в порядке, установленном нормативным актом Банка России.»;

2) статью 44 дополнить пунктом 7.1 следующего содержания:

«7.1) направлять акционеру (участнику) профессионального участника рынка ценных бумаг предписания об осуществлении мер в случае, предусмотренном пунктом 4.1 статьи 10.2-1 настоящего Федерального закона;».

Статья 14. О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) дополнить пункт 3 статьи 34 подпунктом 9.2 следующего содержания:

«9.2) направляет акционеру фонда предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное фондом нарушение требования к минимальному размеру собственных средств фонда и (или) требования о прохождении стресс-тестирования финансовой устойчивости, предусмотренного абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 настоящего Федерального закона (далее – предписание об осуществлении мер), в случае, предусмотренном пунктом 15 статьи 34.1 настоящего Федерального закона;»;

2) статью 34.1 дополнить пунктом 15 следующего содержания:

«15. В случае, если акционер фонда совершил сделку (сделки) с фондом, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение требования к минимальному размеру собственных средств фонда и (или) несоответствие критериям прохождения стресс-тестирования финансовой устойчивости, предусмотренным абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 настоящего Федерального закона, Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру предписание об осуществлении мер, когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копия указанного предписания направляется фонду. Порядок направления предписания об осуществлении мер акционеру фонда и его копии фонду устанавливается нормативным актом Банка России.

Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером фонда в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером фонда предписания об осуществлении мер

право голоса акционера фонда на общем собрании акционеров фонда приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера фонда на общем собрании акционеров фонда понимается, что акции такого акционера фонда голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров фонда и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера фонда во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров фонда.

Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером фонда выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру фонда и фонду в порядке, установленном нормативным актом Банка России.».

Статья 15. О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

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...) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Используемые в настоящем Федеральном законе понятия «финансовая группа», «участник финансовой группы», «головная организация финансовой группы», «финансовый холдинг», «участник

финансового холдинга», «головная организация финансового холдинга» применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от ____ 20__ года № __-ФЗ «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.»;

2) в статье 7:

а) в пункте 1.5-4:

абзац первый после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(одной финансовой группы или одного финансового холдинга)»;

подпункт 1 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

подпункт 2 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

подпункт 3 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

подпункт 5 после слов «или банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)», после слов «одного банковского холдинга» дополнить словами «(одной финансовой группы или одного финансового холдинга)»;

подпункт 6 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

б) пункт 1.5-5 после слов «или банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)», после слов «этого же банковского холдинга» дополнить словами «(этой же финансовой группы или этого же финансового холдинга)»;

в) пункт 2 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

г) пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Головная кредитная организация банковской группы или головная организация банковского холдинга (финансовой группы или финансового холдинга), являющаяся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – головная организация), вправе принять решение об обмене и использовании информации и документов, полученных в соответствии с пунктом 1.5-4 настоящей статьи. При принятии головной организацией указанного решения целевые правила внутреннего контроля, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1.5-4 настоящей статьи, к порядку обмена (использования) указанными информацией и документами между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга (финансовой группы или финансового холдинга), разрабатываются и утверждаются головной организацией.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга (финансовой группы или финансового холдинга), вправе принять решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля. Об указанном в настоящем абзаце решении организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, информирует соответствующую головную организацию в целях применения к ней целевых правил внутреннего контроля.

Целевые правила внутреннего контроля подлежат соблюдению головной организацией, а также всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (включая их филиалы), которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга (финансовой группы или финансового холдинга), присоединившимися к целевым правилам внутреннего контроля.

Требования к целевым правилам внутреннего контроля и порядок информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга (финансовой группы или финансового холдинга), о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 настоящего Федерального закона, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»;

д) абзац третий пункта 5 после слов «банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)»;

з) первое предложение абзаца второй статьи 13 после слов «или банковского холдинга» дополнить словами «(финансовой группы или финансового холдинга)», после слов «организация банковского холдинга» дополнить словами «(головная организация финансовой группы или головная организация финансового холдинга)».

Статья 16. О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) в статье 55:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 13.3 следующего содержания:

«13.3) направляет акционеру (участнику) управляющей компании предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное управляющей компанией нарушение требований к размеру собственных средств управляющей компании (далее – предписание об осуществлении мер), в случае, предусмотренном пунктом 5 статьи 61 настоящего Федерального закона;»;

б) пункт 6 после слов «владельцев инвестиционных паев,» дополнить словами «акционер (участник) управляющей компании»;

2) статью 61 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. В случае, если акционер (участник) управляющей компании совершил сделку (сделки) с управляющей компанией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение требований к размеру собственных средств управляющей компании, Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об осуществлении мер, когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанного предписания направляется управляющей компании. Порядок направления предписания об осуществлении мер акционеру (участнику) управляющей компании и его копии управляющей компании устанавливается нормативным актом Банка России.

Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером (участником) управляющей компании в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) управляющей компании предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) управляющей компании на общем собрании акционеров (участников) управляющей компании приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера (участника) управляющей компании на общем собрании акционеров (участников) управляющей компании понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) управляющей компании голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) управляющей компании.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) управляющей компании и сделки,

совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) управляющей компании во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) управляющей компании.

Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) управляющей компании выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) управляющей компании и управляющей компании в порядке, установленном нормативным актом Банка России.».

Статья 17. О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) в статье 74:

а) в части первой слова «в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами)» заменить словами «в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией финансовой группы, головной организацией банковского холдинга, головной организацией финансового холдинга, участниками банковской группы, участниками финансовой группы, участниками финансового холдинга, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами)»;

б) в пункте 3 части третьей слова «в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами)» заменить словами «в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией финансовой группы, головной организацией банковского холдинга, головной организацией финансового холдинга, участниками банковской группы, участниками финансовой группы, участниками финансового холдинга, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами)»;

2) в статье 76.1:

а) часть 2 после слов «некредитными финансовыми организациями» дополнить словами «, финансовыми группами, финансовыми холдингами»;

б) часть 3 после слов «некредитными финансовыми организациями» дополнить словами «, финансовыми группами, финансовыми холдингами»;

3) статью 76.5 дополнить новой частью следующего содержания:

«Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств некредитных финансовых организаций, входящих в состав финансовых групп и финансовых холдингов. Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, и (или) иностранный регулятор финансового рынка может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации некредитных финансовых организаций - участников финансовых групп, головными организациями которых являются иностранные организации, осуществляющие в соответствии с их личным законом деятельность, аналогичную деятельности некредитных финансовых организаций, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных организаций - участников финансовых групп. О результатах таких посещений указанные органы информируют Банк России.».

**Статья 18. О внесении изменений в Федеральный закон
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

Внести в статью 14 Федерального закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) дополнить пунктом 7.4 части 4 статьи 14 в следующей редакции:

«7.4) направляет акционеру (участнику) микрофинансовой организации предписания об осуществлении мер, устраняющих допущенное микрофинансовой организацией нарушение требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрофинансовой организации и (или) экономических нормативов, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее – предписание об осуществлении мер), в случае, предусмотренном частью 6 настоящей статьи.»;

2) дополнить частями 6 – 9 следующего содержания:

«6. В случае, если акционер (участник) микрофинансовой организации совершил сделку (сделки) с микрофинансовой организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрофинансовой организации и (или) экономических нормативов, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России, Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об осуществлении мер, когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанного предписания направляется микрофинансовой организации. Порядок направления предписания об осуществлении мер акционеру (участнику) микрофинансовой организации и его копии микрофинансовой организации устанавливается нормативным актом Банка России.

7. Предписание об осуществлении мер подлежит исполнению акционером (участником) микрофинансовой организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) микрофинансовой организации предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) микрофинансовой организации на общем собрании акционеров (участников) микрофинансовой организации приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены предписания об осуществлении мер. Под приостановлением права голоса акционера (участника) микрофинансовой организации на общем собрании акционеров (участников) микрофинансовой организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) микрофинансовой организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации.

8. Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) микрофинансовой организации во время действия предписания об осуществлении мер, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) микрофинансовой организации.

9. Предписание об осуществлении мер подлежит отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) микрофинансовой организации выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) микрофинансовой организации и микрофинансовой организации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.»

Статья 19. О внесении изменений в Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности»

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (Собрание законодательства Российской Федерации...) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) первое предложение пункта 5 после слов «банковских холдингов» дополнить словами «(финансовых групп, финансовых холдингов)»;

б) третье предложение пункта 6 после слов «банковских холдингов» дополнить словами «(финансовых групп, финансовых холдингов)»;

2) пункт 7.1 статьи 4 после слов «банковских холдингов» дополнить словами «(финансовых групп, финансовых холдингов)»;

3) в статье 7:

а) первое предложение пункта 6 после слов «банковских холдингов» дополнить словами «(финансовых групп, финансовых холдингов)»;

б) пункт 7 после слов «банковских холдингов» дополнить словами «(финансовых групп, финансовых холдингов)».

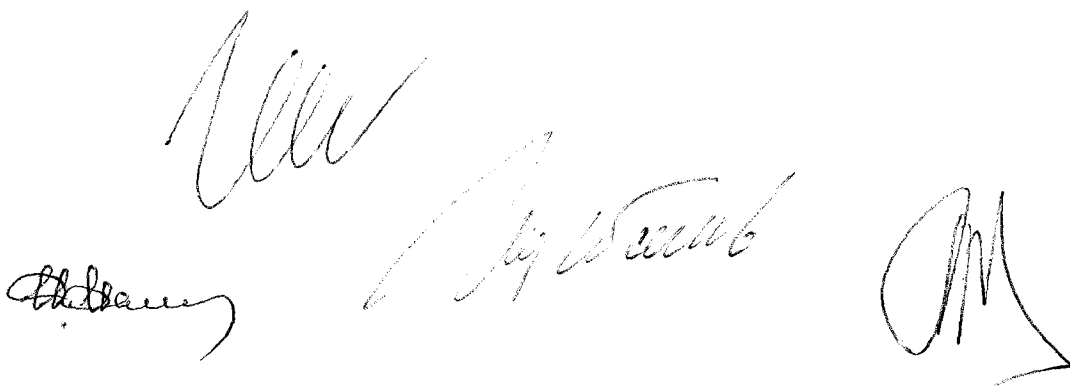
Статья 20. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2023 года.

2. Головная организация финансовой группы (головная организация финансового холдинга) уведомляет Банк России об образовании финансовой группы, финансового холдинга в соответствии с пунктом 5 статьи 2 настоящего Федерального закона не позднее трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если финансовая группа (финансовый холдинг) образована (образован) до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Головная организация финансовой группы (головная организация финансового холдинга), признаваемая в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу настоящего Федерального закона) до дня вступления настоящего Федерального закона в силу головной организацией банковской группы либо головной организацией банковского холдинга, обязана привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона не позднее трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в
отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) подготовлен с целью повышения эффективности контроля рисков на финансовом рынке, обеспечения финансовой стабильности и защиты прав клиентов финансовых организаций и предусматривает введение требований к деятельности объединений с участием некредитных финансовых организаций (далее – НФО) на основе принципов действующего регулирования банковских объединений.

Законопроект вводит понятия финансовой группы и финансового холдинга, а также условия, при которых объединения юридических лиц признаются финансовыми группами или финансовыми холдингами. В частности, финансовой группой по общему правилу признается объединение юридических лиц, находящиеся под контролем или значительным влиянием финансовой организации, а финансовым холдингом – объединение юридических лиц, находящихся под контролем нефинансовой организации, одним из участников которого является финансовая организация, и доля финансовой деятельности в деятельности которого составляет не менее 40 процентов.

При этом предусматривается создание единой системы регулирования кросс-секторальных объединений на финансовом рынке, при которой определенные действующим законодательством банковские группы и банковские холдинги признаются отдельными подвидами финансовых групп и финансовых холдингов соответственно. Такая единая система позволит устанавливать гармонизированные и пропорциональные требования к деятельности финансовых объединений в зависимости от масштабов их деятельности, характера и размера принимаемых ими рисков.

Законопроектом устанавливаются общие требования к деятельности финансовых групп и холдингов (в частности, обязанность уведомлять Банк

России об образовании финансовой группы и холдинга, раскрывать информацию о деятельности финансовой группы и холдинга, составлять и представлять в Банк России отчетность), а также требования к финансовой устойчивости финансовых групп (норматив достаточности капитала финансовой группы, требования к системам управления рисками и капиталом и внутреннего контроля финансовой группы, требования к плану восстановления финансовой устойчивости финансовой группы). Вместе с тем в отношении банковских групп и банковских холдингов не вводится новых дополнительных требований, за исключением замены предусмотренного действующим законодательством права банковских групп составлять план восстановления финансовой устойчивости на консолидированной основе на соответствующую обязанность.

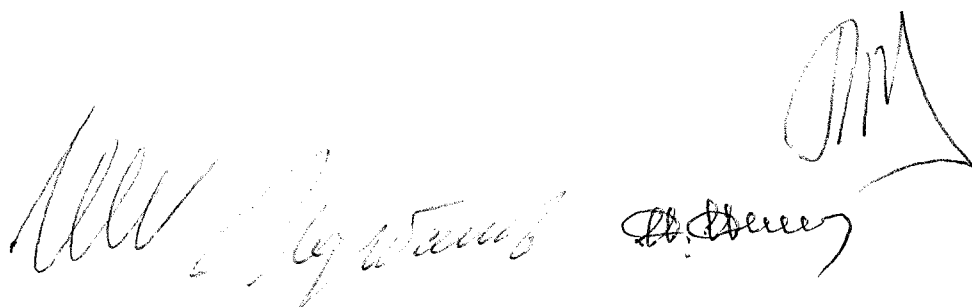
Кроме того, по аналогии с действующими положениями в отношении участников банковской группы или банковского холдинга участникам финансовой группы или финансового холдинга предоставляются полномочия по обмену документами и сведениями в целях выполнения требований по идентификации клиентов, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроект предусматривает наделение Банка России рядом полномочий в отношении финансовых групп и холдингов, аналогичных действующим полномочиям Банка России в отношении банковских групп и холдингов и необходимых для осуществления эффективного надзора за деятельностью НФО на консолидированной основе (в частности, правом требовать признания объединения финансовой группой или холдингом, правом ограничивать проведение кредитными организациями (далее – КО) и НФО – участниками финансовой группы (холдинга) отдельных операций с иными участниками финансовой группы (холдинга), правом проводить оценку систем управления рисками, капиталом и внутреннего контроля финансовой группы) и полномочием направлять предписание акционерам (участникам) НФО в случае совершения

указанными лицами сделок с НФО, повлекших потерю финансовой устойчивости НФО или финансовой группы.

Принятие новых требований к деятельности финансовых групп и финансовых холдингов потребует введения в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях нового состава административных правонарушений, предусматривающего ответственность головной организации финансовой группы (за исключением головной кредитной организации банковской группы) за нарушение законодательства Российской Федерации о финансовых группах и финансовых холдингах. Соответствующий проект федерального закона о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях подготовлен совместно с законопроектом.

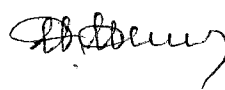
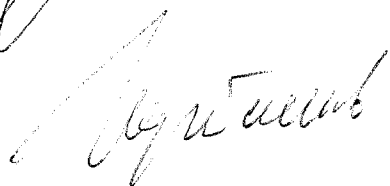
С учетом особенностей деятельности НФО в законопроекте реализован принцип пропорциональности регулирования: требования законопроекта распространяются только на те виды НФО, в отношении которых на индивидуальной основе установлены требования к финансовой устойчивости (негосударственные пенсионные фонды, страховщики, профессиональные участники рынка ценных бумаг (кроме инвестиционных советников), организаторы торговли, клиринговые организации, управляющие компании, микрофинансовые организации). Кроме того, законопроект предусматривает право Банка России не распространять отдельные требования законопроекта на финансовые объединения (за исключением банковских групп и банковских холдингов), объем активов КО и НФО – участников которых меньше величины, определенной нормативным актом Банка России, что позволит не распространять вводимые требования на финансовые объединения с небольшим масштабом деятельности.



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left, a smaller signature in the middle, and a stylized signature on the right.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О финансовых группах и
финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О финансовых группах и финансовых холдингах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных актов федерального законодательства.

