

Поправки к проекту федерального закона № 298254-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", внесенному Правительством Российской Федерации, принятому Государственной Думой в первом чтении 17 сентября 2013 г.

Правительство Российской Федерации предлагает внести в указанный законопроект следующие поправки:

1. Наименование изложить в следующей редакции:

"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

2. Пункт 1 статьи 1 изложить в следующей редакции:

"1) в статье 19:

а) в пункте 2 слово "ставку" заменить словами "величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставки";

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) устанавливает величину базовой ставки страховых взносов и дополнительных ставок страховых взносов для каждой квалификационной группы банков;"

3. Пункт 2 статьи 1 исключить.

4. Пункт 3 статьи 1 считать пунктом 2, изложив его в следующей редакции:

"2) статью 27 дополнить частью 8 следующего содержания:

"8. В целях определения размера дополнительной ставки страховых взносов Банк России не позднее 45 дней после окончания календарного полугодия направляет в Агентство в порядке, установленном нормативным актом Банка России, сведения об отнесении банка к одной из групп финансовой устойчивости.";

5. Пункт 4 статьи 1 считать пунктом 3.

6. Пункт 5 статьи 1 считать пунктом 4, изложив его в следующей редакции:

"4) в статье 36:

а) части 4 - 8 изложить в следующей редакции:

"4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента

расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Базовая, дополнительная и повышенная дополнительные ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 50 процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 500 процентов базовой ставки.

Для целей установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.

Базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте ежемесячно определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым нормативным актом Банка России, раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц и доводится до банков не позднее 3 рабочих дней до начала каждого месяца.

Дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками, которые привлекли в течение месяца хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях

доходности вклада, включающей процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Повышенная дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками, которые привлекли в течение месяца хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающей процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности вклада устанавливается нормативным актом Банка России.

8. Решение об установлении ставок страховых взносов публикуется в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" не позднее 5 дней со дня его принятия.";

б) части 7 и 8 изложить в следующей редакции:

"7. Базовая и дополнительные ставки страховых взносов устанавливаются Агентством и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи.

Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками.

Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в зависимости от финансовой устойчивости банков.

Оценка финансовой устойчивости осуществляется Банком России путем отнесения банка к одной из групп финансовой устойчивости.

Порядок отнесения банков к группам финансовой устойчивости, в том числе состав показателей, используемых для определения финансовой устойчивости банка, а также методика их расчета устанавливаются нормативным актом Банка России.

Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков, отнесенных к одной группе финансовой устойчивости, размере и не может быть более 500 процентов от базовой ставки.

При изменении базовой и (или) дополнительной ставки страховых взносов новая ставка вводится не ранее 15 дней после принятия соответствующего решения.

8. Решение об установлении базовой ставки страховых взносов публикуется в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" не позднее 5 дней со дня его принятия.";

в) часть 10 изложить в следующей редакции:

"10. Расчет дополнительных ставок страховых взносов осуществляется Агентством на основании сведений, предоставленных Банком России в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона. Информация о размере дополнительной ставки страховых взносов доводится Агентством до банка не позднее 20-го числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом.";

г) в части 11 слова "в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода" заменить словами "не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом";

д) часть 13 изложить в следующей редакции:

"13. В случае несогласия банка с размером дополнительной ставки страховых взносов он может в течение 15 дней с даты получения от Агентства информации, указанной в части 10 настоящей статьи, обратиться в Банк России с ходатайством об изменении группы финансовой устойчивости в порядке, установленном нормативными актами Банка России. По итогам рассмотрения ходатайства банка об изменении группы финансовой устойчивости, к которой отнесен банк, Банк России в течение 15 дней с даты поступления указанного ходатайства направляет в Агентство сведения об изменении группы финансовой устойчивости, к которой отнесен банк, или информирует банк и Агентство об отказе в удовлетворении ходатайства банка. Если сведения об изменении группы финансовой устойчивости, к которой отнесен банк, приводят к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение 5 дней с даты получения сведений от Банка России. Направление банком в Банк России ходатайства об изменении группы финансовой устойчивости, к которой отнесен банк, не освобождает банк от обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные частью 11 настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения

в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.";

7. Пункт 6 статьи 1 исключить.

8. Пункт 1 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"1) в статье 18:

а) дополнить пунктом 17³ следующего содержания:

"17³) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада;"

б) дополнить пунктом 17⁴ следующего содержания:

"17⁴) утверждает порядок оценки финансовой устойчивости банков для целей определения размеров дополнительных ставок страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;"

9. Пункты 2 и 3 статьи 2 изложить в следующей редакции:

"2) в статье 51:

а) второе предложение части третьей исключить;

б) дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

"Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иными объединениями с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников таких банковских групп (банковских холдингов), за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанные в настоящей статье информация (сведения) и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации (сведений) и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации (сведений) и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией (сведениями) и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров и при условии их непредставления третьим лицам, в

том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.";

3) статью 57 изложить в следующей редакции:

"Статья 57

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы

восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, а также порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям."

10. Статью 2 дополнить новыми пунктами 4 и 6 следующего содержания:

"4) статью 67 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

"Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку, а для системно значимых кредитных организаций (банковских групп, головной организацией или участником которых является системно значимая кредитная организация) - также надбавку за системную значимость), методику их расчета, порядок их соблюдения и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) с целью соблюдения указанных надбавок.

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) с целью соблюдения надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитные организации - участники банковской группы) не может распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.";

5) часть вторую статьи 72 после слов "по видам кредитных организаций" дополнить словами ", а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом".

6) в статье 74:

а) в пункте 6 части второй слова "предложить учредителям (участникам)" заменить словами "потребовать от учредителей (участников)";

б) часть шестую изложить в следующей редакции:

"В случае, если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы) требования Федерального закона "О банках и банковской деятельности" о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее - предписание об осуществлении мер), если со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации."

11. Дополнить статьей 3 следующего содержания:

"Статья 3

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6730; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699) следующие изменения:

1) статью 24 изложить в следующей редакции:

"Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, 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 кредитной организации, банковской группы.

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Системно значимые кредитные организации, определенные на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы

восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению их финансовой устойчивости в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранных государств, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций предусмотрено законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, а также порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество 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 и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация обязана создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику их расчета и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией

(банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).";

2) в статье 26:

а) часть двадцать девятую изложить в следующей редакции:

"Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, а также разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно головной кредитной организации банковской группы, головной организации (управляющей компании) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.";

б) части тридцать первую - тридцать шестую изложить в следующей редакции:

"Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, а также о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, а также сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, - центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций.

Указанные в части тридцать первой настоящей статьи сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности, уровня защиты

(соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими таких сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления судам этой информации по уголовным делам.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация, представляющая документы и сведения, предусмотренные частью тридцать третьей настоящей статьи, а также служащие такой кредитной организации не вправе информировать об этом клиентов этой кредитной организации или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации."

12. Статью 3 считать статьей 4 и изложить в следующей редакции:

"Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, если иное не предусмотрено пунктом 3 настоящей статьи.

2. Подпункт "а" пункта 1, подпункт "а" пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования и действуют до 31 декабря 2014 года.

3. Подпункт "б" пункта 1, пункт 2, подпункты "б" - "д" пункта 4 статьи 1, подпункт "б" пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2015 года."