

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 28.03.2025 11:19
№877249-8; 1.1

28 марта 2025 г.

№ 8/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу от имени авторов на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Приложения:

- текст законопроекта 3 л.;
- пояснительная записка 2 л.;
- финансово-экономическое обоснование 1 л.;
- перечень актов федерального законодательства 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

А.Г. Аксаков

Вносится: депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, О.В.Савченко, В.Б.Сениным,
В.С.Макаровым, И.Н.Бабичем, А.А.Гетта,
сенаторами Российской Федерации
М.М.Ульбашевым, Е.В.Дягилевой

Проект

№ 877249-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета
РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской
Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438; № 51, ст. 6699; 2014,
№ 45, ст. 6144; № 52, ст. 7543; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; 2017, № 18,
ст. 2669; № 31, ст. 4761, 4830; 2018, № 53, ст. 8440; 2019, № 30, ст. 4151;
№ 49, ст. 6953; 2022, № 29, ст. 5286; 2023, № 51, ст. 9139) следующие
изменения:

1) в статье 8:

а) часть тринадцатую после слов «за исключением банка с базовой лицензией» дополнить словами «и небанковской кредитной организации»;

б) часть четырнадцатую после слов «за исключением банка с базовой лицензией» дополнить словами «и небанковской кредитной организации»;

2) часть пятую статьи 11¹⁻² после слов «с базовой лицензией» дополнить словами «и небанковских кредитных организациях, за исключением небанковской кредитной организации — центрального контрагента и небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом «О центральном депозитарии»»;

3) в статье 24:

а) часть пятую изложить в следующей редакции:

«Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней организатора торгов, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними если такие требования установлены нормативным актом Банком России. Банк с базовой лицензией обязан соблюдать ограничения в отношении объема операций и сделок с

ценными бумагами, если такие ограничения установлены нормативным актом Банком России.»;

б) дополнить новой частью шестой следующего содержания:

«6) Требования части пятой настоящей статьи не распространяются на ценные бумаги, которые были приобретены банком до получения статуса банка с базовой лицензией, если совершаемые банком с базовой лицензией операции и сделки направлены на отчуждение либо иное выбытие указанных ценных бумаг, в том числе в связи с решениями эмитента в отношении эмиссионных ценных бумаг.

в) части шестую — семнадцатую считать частями седьмой — восемнадцатой соответственно.

Президент
Российской Федерации

Дьячкова
Ахмедов
Юсупов
Мамедов
Алиев
Береза

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – законопроект) разработан в целях устранения избыточной административной нагрузки на небанковские кредитные организации (НКО), а также установление дополнительных гарантий поддержания конкурентной регуляторной среды и положительного бизнес-климата на финансовом рынке.

Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) виды НКО, а также перечень осуществляемых ими банковских операций императивно ограничены. При этом указанный перечень является более узким относительно перечня банковских операций, разрешенных для банков с базовой лицензией (ББЛ).

Вместе с тем, в настоящее время НКО наряду с банками с универсальной лицензией обязаны раскрывать информацию:

- о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов;

- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Также НКО обязаны назначать руководителя службы внутреннего контроля.

Тогда как в отношении ББЛ вышеприведенные обязанности по раскрытию информации не установлены, а функции руководителя службы внутреннего контроля могут быть возложены на руководителя службы управления рисками.

Учитывая изложенное, в целях устранения излишних регуляторных требований в отношении НКО, законопроектом предлагается предусмотреть исключение для НКО в части исполнения данных обязанностей по аналогии с действующим регулированием в отношении ББЛ посредством внесения соответствующих изменений в статьи 8 и 11.1-2 Закона № 395-1.

Кроме того, законопроектом предлагается установить возможность для ББЛ совершать операции с ценными бумагами, включенными в

котировальный список второго уровня, в том числе на площадке организатора торгов, в капитале которого не обязательно участие Банка России.

Требования, предъявляемые к эмитентам ценных бумаг, для включения и поддержания их в котировальном списке второго уровня являются достаточными для оценки их финансового положения и корпоративного управления, а также признания их надежными инвестициями.

Так, например, для включения акций в котировальный список второго уровня Московской биржи, доля обыкновенных и привилегированных акций эмитента в свободном обращении должна быть не меньше 10% от выпуска, рыночная цена бумаг в свободном обращении для обыкновенных акций – от 1 млрд руб., для привилегированных от 500 млн руб.

Применительно к корпоративным облигациям одним из основных требований является получение эмитентом облигаций, поручителем или выпуском ценных бумаг рейтинга не ниже BBB+ (RU) по шкале АКРА или ruBBB+ от «Эксперт РА»¹.

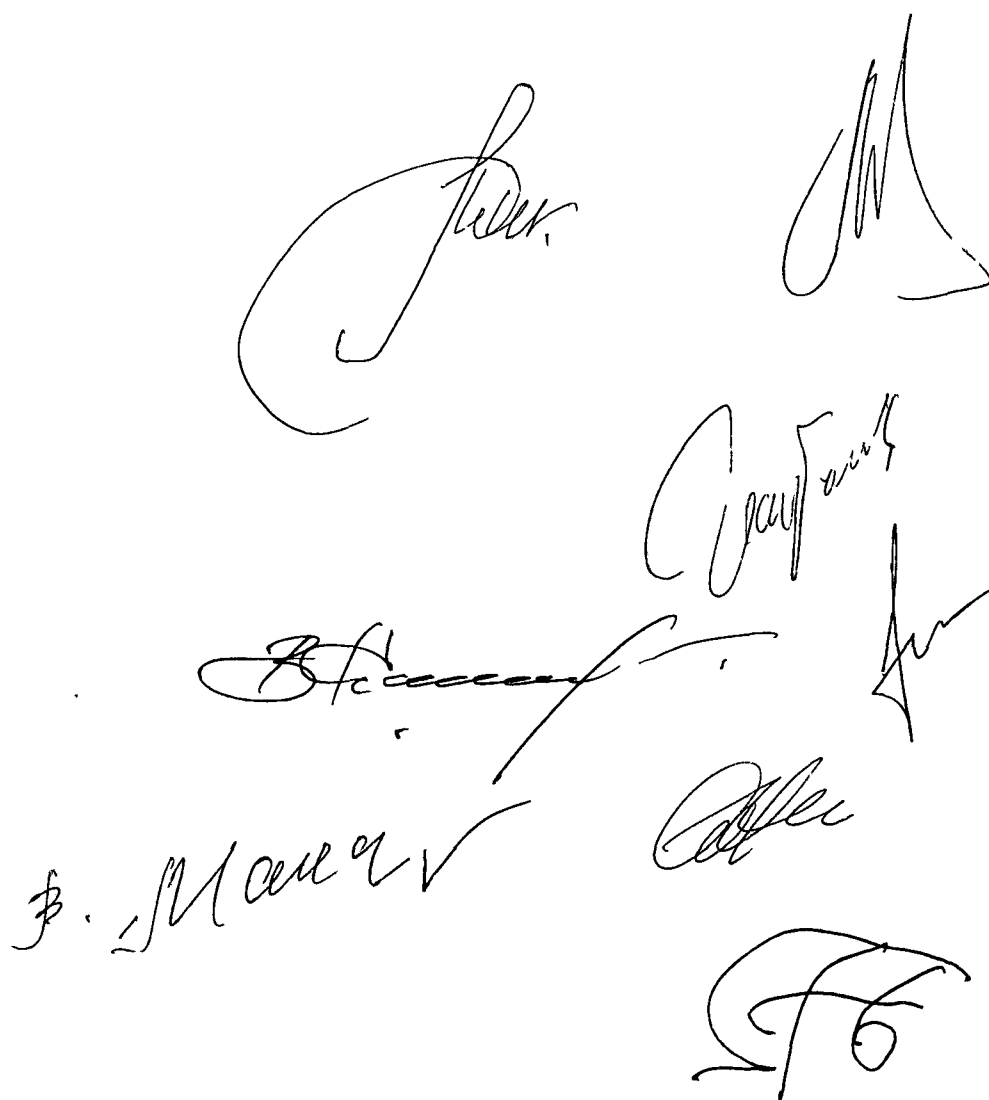
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



¹ Умеренный уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный
закон «О банках и банковской деятельности»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не потребует дополнительных расходов федерального бюджета.



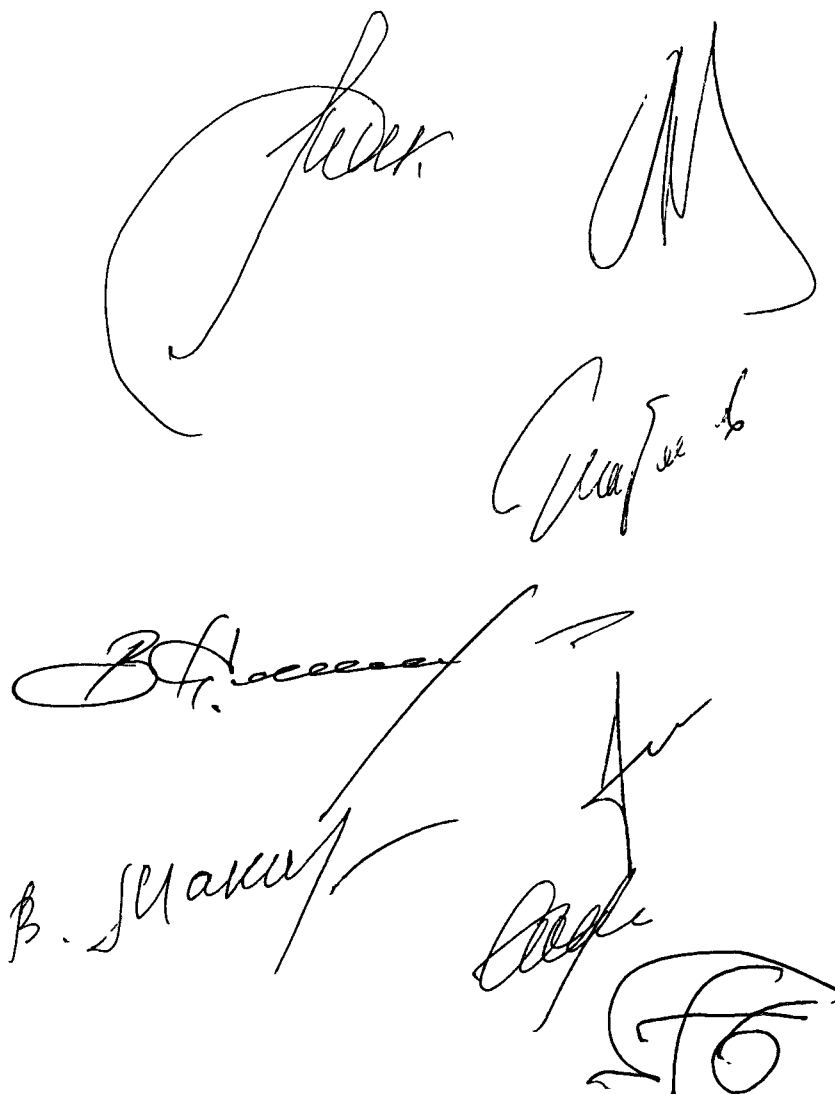
Handwritten signatures of officials, including:

- Top left: A large, stylized signature.
- Top right: A signature with a large 'M'.
- Middle right: A signature that appears to be 'С.С. Гаврилов'.
- Middle left: A signature that appears to be 'В.С. Семенов'.
- Bottom left: A signature that appears to be 'Ф. Манан'.
- Bottom right: A signature that appears to be 'С.С. Гаврилов'.
- Bottom center: A signature that appears to be 'С.С. Гаврилов'.
- Bottom right: A signature that appears to be 'С.С. Гаврилов'.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не потребуется признание утратившими силу, приостановление, изменение или принятие федеральных законов.



Handwritten signatures of various officials, including:

- Top left: A large, stylized signature.
- Top right: A signature with a large 'M'.
- Middle right: A signature with 'С.И.И.' and a date '6'.
- Bottom left: A signature with 'В.И.И.' and a date '6'.
- Bottom center: A signature with 'В.И.И.' and a date '6'.
- Bottom right: A signature with 'В.И.И.' and a date '6'.
- Bottom right: A signature with 'В.И.И.' and a date '6'.