**Глава I. Общие положения**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12187280/)**от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ в статью 1 настоящего Федерального закона внесены изменения,**[**вступающие в силу**](http://base.garant.ru/12187280/#block_231)**по истечении девяноста дней после дня**[**официального опубликования**](http://base.garant.ru/12287280/)**названного Федерального закона**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/5761517/#block_1)

**Статья 1. Основные понятия настоящего Федерального закона**

**Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как**[**хозяйственное общество.**](http://base.garant.ru/10164072/4/#block_1042)

**Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.**

**Небанковская кредитная организация:**

**1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в**[**пунктах 3**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_503)**и**[**4**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_504)**(только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в**[**пункте 5**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_5050)**(только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и**[**пункте 9 части первой статьи 5**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_509)**настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);**

**2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/71295536/#block_11)**от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ часть третья статьи 1 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 3**

**3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с**[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12182694/)**от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России.**

**Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 1 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/70334820/#block_11)**от 14 марта 2013 г. N 29-ФЗ в статью 2 настоящего Федерального закона внесены изменения**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/58050048/#block_2)

**Статья 2. Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности**

**Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.**

**Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется**[**Конституцией**](http://base.garant.ru/10103000/)**Российской Федерации, настоящим Федеральным законом,**[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12127405/)**"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 2 настоящего Федерального закона**

**Статья 3. Союзы и ассоциации кредитных организаций**

**Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.**

**Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном**[**законодательством**](http://base.garant.ru/10105879/3/#block_300)**Российской Федерации для некоммерческих организаций.**

**Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 3 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/70405622/#block_11)**от 2 июля 2013 г. N 146-ФЗ статья 4 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции,**[**вступающей в силу**](http://base.garant.ru/70405622/#block_62)**с 1 января 2014 г.**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/57742353/#block_4)

**Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг**

**В целях настоящего Федерального закона банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).**

**В целях настоящего Федерального закона банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее - участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга, определенной на основе**[**методики**](http://base.garant.ru/70531550/)**, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.**

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

**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, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях.**[**Порядок**](http://base.garant.ru/71250428/)**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 банковской группе Банк России направляет головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга о неисполнении ею требований настоящего Федерального закона. Головная организация банковского холдинга в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения уведомления Банка России, уведомляет Банк России об образовании банковского холдинга либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.**

**В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований настоящего Федерального закона и**[**Федерального закона**](http://base.garant.ru/12127405/)**"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией - участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией - участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 4 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/71428040/#block_1)**от 23 июня 2016 г. N 191-ФЗ в статью 5 настоящего Федерального закона внесены изменения,**[**вступающие в силу**](http://base.garant.ru/71428040/#block_3)**с 1 сентября 2016 г.**

[**См. текст статьи в будущей редакции**](http://base.garant.ru/57407994/#block_5)

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/71295536/#block_12)**от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в статью 5 настоящего Федерального закона внесены изменения**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/57407591/#block_5)

**Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации**

**К банковским операциям относятся:**

**1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);**

**2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;**

[**3)**](http://base.garant.ru/70684172/)**открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;**

**4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;**

**5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;**

[**6)**](http://base.garant.ru/12133556/2/#block_11)**купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;**

[**7)**](http://base.garant.ru/555504/#block_1000)**привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;**

[**8)**](http://base.garant.ru/10164072/24/#block_23006)**выдача банковских гарантий;**

[**9)**](http://base.garant.ru/12154478/)**осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).**

**ГАРАНТ:**

[**Указанием**](http://base.garant.ru/12135106/)**Банка России от 30 марта 2004 г. N 1412-У установлено, что при осуществлении валютных операций физическое лицо - резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США**

**Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.**

**Кредитная организация помимо перечисленных в**[**части первой**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_50001)**настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:**

**1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;**

**2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;**

**3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;**

**4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с**[**законодательством**](http://base.garant.ru/12111066/5/#block_22)**Российской Федерации;**

**5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;**

**6) лизинговые операции;**

**7) оказание консультационных и информационных услуг.**

**Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

**Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.**

**Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся**[**производными финансовыми инструментами**](http://base.garant.ru/10106464/1/#block_2029)**и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с**[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12182694/)**"О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.**

**ГАРАНТ:**

**Об ответственности за осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности см.**[**статью 15.26**](http://base.garant.ru/12125267/15/#block_152601)**КоАП РФ**

**Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 5 настоящего Федерального закона**

**Статья 6. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг**

**В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять**[**выпуск**](http://base.garant.ru/70624086/)**, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.**

**Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 6 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12151067/#block_151)**от 18 декабря 2006 г. N 231-ФЗ статья 7 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции,**[**вступающей в силу**](http://base.garant.ru/12151067/#block_200)**с 1 января 2008 г.**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/5222297/#block_7)

**Статья 7. Фирменное наименование кредитной организации**

**Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.**

**Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.**

**Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация".**

**Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются**[**Гражданским кодексом**](http://base.garant.ru/10164072/77/#block_41473)**Российской Федерации.**

**Банк России при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации обязан запретить использование фирменного наименования кредитной организации, если предполагаемое фирменное наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", а также образованных на их основе слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном**[**федеральными законами**](http://base.garant.ru/10164072/77/#block_4147347)**.**

**Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова "банк", "кредитная организация" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.**

**ГАРАНТ:**

**Согласно**[**Федеральному закону**](http://base.garant.ru/12153549/1/#block_204)**от 17 мая 2007 г. N 82-ФЗ к юридическим лицам, имеющим право использовать в своем наименовании слово "банк", также относится государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"**

**См. комментарии к статье 7 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/71295536/#block_13)**от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ в статью 8 настоящего Федерального закона внесены изменения,**[**вступающие в силу**](http://base.garant.ru/71295536/#block_82)**с 1 января 2016 г.**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/57407592/#block_8)

**Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга**

**Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:**

**1) ежегодно -**[**годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**](http://base.garant.ru/70447604/)**и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;**

**2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.**

**Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена**[**федеральными законами**](http://base.garant.ru/12133717/1/#block_6032)**, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.**

**ГАРАНТ:**

**О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности см.**[**Указание**](http://base.garant.ru/70540874/)**Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У**

**За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим**[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/10105800/2/#block_19)**и иными федеральными законами.**

**Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:**

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

**ГАРАНТ:**

**Периодичность раскрытия отчетности, указанной в**[**пункте 2 части четвертой статьи 8**](http://base.garant.ru/57401872/#block_8042)**настоящего Федерального закона (в редакции**[**Федерального закона**](http://base.garant.ru/71295536/#block_131)**от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ),**[**устанавливается**](http://base.garant.ru/71295536/#block_85)**начиная с раскрытия отчетности, составленной за первый квартал 2016 г.**

**2) ежеквартально - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.**

**Формы,**[**порядок**](http://base.garant.ru/71250422/)**и**[**сроки**](http://base.garant.ru/71250422/#block_3)**раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России.**[**Порядок**](http://base.garant.ru/71283092/)**и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.**

**Головная организация банковского холдинга обязана ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Порядок и сроки раскрытия головной организацией банковского холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.**

**Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.**[**Порядок**](http://base.garant.ru/70653112/)**раскрытия такой информации устанавливается Банком России.**

**Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России.**

**Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России**[**порядке**](http://base.garant.ru/71097560/)**раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:**

**1) фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);**

**2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, даты избрания - для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);**

**3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;**

**4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.**

**В случае непредставления кредитной организации членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации сведений, входящих в состав информации, предусмотренной**[**частью девятой**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_809)**настоящей статьи, кредитная организация обязана в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений указанным лицом.**

**В случае, если после раскрытия предусмотренной**[**частью девятой**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_809)**настоящей статьи информации сведения, входящие в ее состав, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения ее документального подтверждения.**

**Кредитная организация и должностные лица кредитной организации в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной**[**частью девятой**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_809)**настоящей статьи, несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.**

**Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в**[**порядке**](http://base.garant.ru/70540874/)**и сроки, которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 8 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/71127970/#block_110)**от 13 июля 2015 г. N 231-ФЗ в статью 9 настоящего Федерального закона внесены изменения,**[**вступающие в силу**](http://base.garant.ru/71127970/#block_181)**с 9 февраля 2016 г.**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/57401872/#block_9)

**Статья 9. Отношения между кредитной организацией и государством**

**Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.**

**Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.**

**Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.**

**Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять**[**операции**](http://base.garant.ru/12112604/20/#block_156)**со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.**

**Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.**

**Кредитная организация обязана получать в порядке, установленном Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах, вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. При наличии у кредитной организации сведений о счетах, вкладах кредитная организация обязана направлять указанные сведения в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации в порядке и сроки, установленные Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о выборах.**

**Кредитная организация и должностные лица кредитной организации несут ответственность за нарушение требований**[**части шестой**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_906)**настоящей статьи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.**

**ГАРАНТ:**

**См. комментарии к статье 9 настоящего Федерального закона**

**Информация об изменениях:**

[**Федеральным законом**](http://base.garant.ru/12151067/#block_152)**от 18 декабря 2006 г. N 231-ФЗ в статью 10 настоящего Федерального закона внесены изменения,**[**вступающие в силу**](http://base.garant.ru/12151067/#block_200)**с 1 января 2008 г.**

[**См. текст статьи в предыдущей редакции**](http://base.garant.ru/5222297/#block_10)

**Статья 10. Учредительные документы кредитной организации**

**Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.**

**Устав кредитной организации должен содержать:**

**1) фирменное наименование;**

**2) указание на организационно-правовую форму;**

**3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;**

**4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со**[**статьей 5**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_5)**настоящего Федерального закона;**

**5) сведения о размере уставного капитала;**

**6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;**

**7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.**

**ГАРАНТ:**

**См. Примерный устав коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества (**[**письмо**](http://base.garant.ru/10117584/)**Банка России от 15 апреля 1996 г. N 15-4-1/1342)**

**Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Документы, предусмотренные**[**пунктом 1 статьи 17**](http://base.garant.ru/12123875/6/#block_17)**Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются кредитной организацией в Банк России в установленном им порядке. Банк России в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов**[**принимает решение**](http://base.garant.ru/590030/)**о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и направляет в уполномоченный в соответствии со**[**статьей 2**](http://base.garant.ru/12123875/1/#block_2)**Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"**[**федеральный орган**](http://base.garant.ru/12137054/#block_11012)**исполнительной власти (далее - уполномоченный регистрирующий орган) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.**

**На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в**[**порядке**](http://base.garant.ru/12127240/)**, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.**

 **Система ГАРАНТ:**[**http://base.garant.ru/10105800/1/#block\_100#ixzz4Ct6k0Y9D**](http://base.garant.ru/10105800/1/#block_100#ixzz4Ct6k0Y9D)