Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Принят
Государственной Думой
27 июня 2002 года

(в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ, от 29.12.2006 № 247-ФЗ, от 02.03.2007 № 24-ФЗ, от 26.04.2007 № 63-ФЗ, от 13.10.2008 № 171-ФЗ, от 13.10.2008 № 174-ФЗ, от 27.10.2008 № 176-ФЗ, от 25.12.2008 № 274-ФЗ, от 25.12.2008 № 276-ФЗ, от 30.12.2008 № 317-ФЗ, от 19.07.2009 № 192-ФЗ, от 25.11.2009 № 281-ФЗ, от 03.11.2010 № 291-ФЗ, от 07.02.2011 № 10-ФЗ, от 27.06.2011 № 162-ФЗ, от 19.10.2011 № 285-ФЗ, от 21.11.2011 № 327-ФЗ, от 03.12.2012 № 231-ФЗ, от 25.12.2012 № 266-ФЗ, от 29.12.2012 № 282-ФЗ, от 14.03.2013 № 29-ФЗ, от 05.04.2013 № 41-ФЗ, от 07.05.2013 № 102-ФЗ, от 02.07.2013 № 146-ФЗ, от 02.07.2013 № 184-ФЗ, от 02.07.2013 № 185-ФЗ, от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 02.12.2013 № 335-ФЗ, от 21.12.2013 № 375-ФЗ, от 21.12.2013 № 379-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 05.05.2014 № 106-ФЗ, от 05.05.2014 № 112-ФЗ, от 01.07.2014 № 202-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 04.10.2014 № 287-ФЗ, от 04.11.2014 № 344-ФЗ, от 22.12.2014 № 432-ФЗ, от 29.12.2014 № 451-ФЗ, от 29.12.2014 № 484-ФЗ, от 29.06.2015 № 167-ФЗ, от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 13.07.2015 № 222-ФЗ, от 13.07.2015 № 231-ФЗ, от 05.10.2015 № 285-ФЗ, от 29.12.2015 № 403-ФЗ, от 30.12.2015 № 426-ФЗ, от 30.12.2015 № 430-ФЗ, от 03.07.2016 № 292-ФЗ, от 03.07.2016 № 340-ФЗ, от 03.07.2016 № 362-ФЗ, от 28.12.2016 № 505-ФЗ, от 28.03.2017 № 38-ФЗ, от 01.05.2017 № 84-ФЗ, от 01.05.2017 № 92-ФЗ, от 18.07.2017 № 176-ФЗ, от 29.07.2017 № 281-ФЗ, от 05.12.2017 № 391-ФЗ, от 31.12.2017 № 482-ФЗ, от 19.02.2018 № 29-ФЗ, от 07.03.2018 № 49-ФЗ, от 07.03.2018 № 53-ФЗ, от 23.04.2018 № 87-ФЗ,от 04.06.2018 № 133-ФЗ, от 27.06.2018 № 167-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ, от 27.10.2008 № 175-ФЗ, от 18.07.2009 № 181-ФЗ, от 22.09.2009 № 218-ФЗ, от 30.09.2010 № 245-ФЗ (ред. 06.10.2011), от 28.11.2015 № 333-ФЗ)

[Извлечение]

Статья 1

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

[...]

Статья 4

Банк России выполняет следующие функции:
[...]
4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
[...]
9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);
9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
[...]
10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
[...]
18.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
[...]

Статья 51

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных

государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России вправе обратиться в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены ими от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности. В отношении информации и (или) документов, которые получены от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательством иностранного государства. Информация и (или) документы, полученные Банком России от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, могут быть предоставлены третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, только с согласия предоставивших такую информацию центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, или суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые им для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

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 иных объединений с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников таких банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, 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 непредоставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.

Статья 51.1

Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну.

Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну (далее - конфиденциальная информация), с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с:
1) Многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам, Многосторонним меморандумом о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора;
2) международным договором Российской Федерации;
3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

В отношении конфиденциальной информации, полученной от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом порядка, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

Конфиденциальная информация, полученная Банком России от иностранного регулятора финансового рынка, может быть предоставлена третьим лицам только с согласия такого регулятора, за исключением случаев предоставления указанной конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

При получении Банком России мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в порядке, предусмотренном соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, Банк России на основании решения Комитета финансового надзора направляет требование о предоставлении такой информации. Требование Банка России о предоставлении информации не может содержать цели получения указанной информации.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка

конфиденциальную информацию об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанная конфиденциальная информация предоставляется Банком России иностранному регулятору финансового рынка при условии, что законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а также при условии непредоставления конфиденциальной информации иностранным регулятором финансового рынка третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

Статья 57.4.

Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Статья 61.1

Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в устанавливаемом им порядке осуществляет действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных», а также проводит проверку персональных данных:
1) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
2) кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
4) иных работников кредитной организации, физических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций, физических лиц - приобретателей акций (долей) кредитных организаций, физических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, физических лиц - аффилированных лиц кредитных организаций, иных физических лиц, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях используются сведения, полученные Банком России в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявленные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), информация временных администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей, иные документально подтвержденные сведения.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации указанных в настоящей статье лиц, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе включать в публикуемую сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации фамилии, имена, отчества, наименования должностей, даты рождения, сведения об образовании, опыте работы за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Статья 62.1

Банк России устанавливает для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных пунктом 1 части

третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», следующие обязательные нормативы:
[…]
Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, устанавливаются нормативными актами Банка России. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых указанные в настоящей части небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей части, а также лиц, в отношении которых такие небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.
[…]

Статья 76.4-1

Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76.1 настоящего Федерального закона, в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.».

Статья 76.7

Банк России в установленном им порядке ведет базы данных о некредитных финансовых организациях, об их должностных лицах и иных лицах, в отношении которых получает персональные данные, в рамках реализации возложенных на него функций.

Банк России в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов и иных лиц необходимую информацию, в отношении которой установлены требования, обеспечивающие ее конфиденциальность, в том числе информацию, содержащую персональные данные и касающуюся деятельности некредитных финансовых организаций (их руководителей, учредителей (участников), и в установленном им порядке осуществлять действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», и проводить проверку достоверности указанных данных.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

Статья 90

[…]
Гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров, после увольнения из Банка России запрещается:
1) занимать в течение двух лет в кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, должности руководителей, перечень которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Совета директоров, которое дается в порядке, устанавливаемом Советом директоров;
2) занимать в течение двух лет в некредитных финансовых организациях должности руководителей, перечень которых установлен Советом директоров, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Совета директоров, которое дается в порядке, устанавливаемом Советом директоров;
3) разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей.
[…]

центральный банк, банковская тайна, государственная тайна, служебная тайна, персональные данные

From:
http://www.sps-ib.ru/ - **Справочно-правовая система по информационной безопасности**

Permanent link:
http://www.sps-ib.ru/npa:fz86_10.07.2002

Last update: **2018/07/15 18:29**