РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период

Принят Государственной Думой 31 марта 2014 года

Одобрен Советом Федерации 1 апреля 2014 года

Статья 1

Настоящий Федеральный закон устанавливает особенности деятельности на переходный период на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя банков, небанковских финансовых учреждений, осуществляющих виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76^1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», небанковских финансовых учреждений, осуществляющих переводы денежных средств без открытия счета, пунктов обмена валют, зарегистрированных и (или) действующих на

2 100016 15641 3

указанных территориях, особенности государственной регистрации и получения указанными субъектами лицензий (иных видов разрешений, аккредитаций), включения их в государственный реестр (реестр), их вступления в саморегулируемые организации, прекращения ими деятельности, особенности обращения эмиссионных ценных бумаг, выпущенных эмитентами, местом нахождения которых являются указанные территории.

Статья 2

1. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, - банки, имеющие лицензию Национального банка Украины, действующую по состоянию на 16 марта 2014 года, местом нахождения которых является территория Республики Крым и (или) территория города федерального значения Севастополя;

2) банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, - банки, имеющие лицензию Национального банка Украины, действующую по состоянию на 16 марта 2014 года, местом нахождения которых не является территория Республики Крым и (или) территория города федерального значения

Севастополя и которые осуществляют свою деятельность на указанных территориях через обособленные структурные подразделения;

3) небанковские финансовые учреждения, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, - небанковские финансовые учреждения, имеющие лицензию, разрешение на осуществление своей деятельности, выданные государственными и иными официальными органами Украины и действующие по состоянию на 16 марта 2014 года, либо зарегистрированные на указанную дату в государственном реестре финансовых учреждений, местом нахождения которых является территория Республики Крым и (или) территория города федерального значения Севастополя;

4) небанковские финансовые учреждения, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, - небанковские финансовые учреждения, имеющие лицензию, разрешение на осуществление своей деятельности, выданные государственными и иными официальными органами Украины и действующие по состоянию на 16 марта 2014 года, либо зарегистрированные на указанную дату в государственном реестре финансовых учреждений, местом нахождения которых не является территория Республики Крым и (или) территория города федерального

значения Севастополя и которые осуществляют свою деятельность на указанных территориях через обособленные структурные подразделения;

5) обособленное структурное подразделение - филиал, отделение, иное подразделение банка или небанковского финансового учреждения, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя;

6) переходный период - период, наступивший со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и продолжающийся до 1 января 2015 года, за исключением случаев, предусмотренных частью 6 статьи 3, частью 10 статьи 6, частью 5 статьи 11 и статьей 14 настоящего Федерального закона.

2. Понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 3

1. Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее - кредитные учреждения), вправе до 1 января 2015 года продолжать осуществление

банковской деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России), при соблюдении следующих условий:

1) надлежащее исполнение обязательств по договорам, а также предоставление клиентам банковских услуг, связанных с использованием рубля в качестве средства платежа (кроме обмена валюты);

2) уведомление Банка России о продолжении своей деятельности. Указанное уведомление направляется в Банк России в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

3) исполнение требования Банка России о представлении реестра обязательств (информации об обязательствах) перед кредиторами и вкладчиками в порядке и сроки, установленные актами Банка России;

4) представление отчетности и иной информации о своей деятельности в Банк России в порядке и сроки, установленные нормативными и иными актами Банка России;

5) представление в срок, не превышающий тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, копий учредительных документов, информации о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа кредитного учреждения, его

заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, членах совета директоров (наблюдательного совета) кредитного учреждения, лицах, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитного учреждения, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные акционеры (участники), копии банковской лицензии, а для банков, действующих на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, также копии документа (документов), регламентирующего (регламентирующих) деятельность обособленного структурного подразделения банка, информации о руководителе и главном бухгалтере (при его наличии) этого подразделения;

6) исполнение иных требований Банка России, предъявляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Кредитные организации, создаваемые на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» специального порядка государственной регистрации кредитных организаций, если настоящим

Федеральным законом не установлено иное. Открытие и деятельность филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений кредитных организаций осуществляются в порядке, установленном федеральными законами и актами Банка России.

3. Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации. Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, указанных в настоящей части, и выдачу им лицензий на осуществление банковских операций в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним актами Банка России.

4. Банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, соблюдающие условия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, вправе до 1 января 2015 года зарегистрировать на указанных территориях кредитные организации в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом установленного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» специального порядка государственной

регистрации кредитных организаций, а также с учетом положений статей 4 и 5 настоящего Федерального закона и получить лицензии на осуществление банковских операций.

5. Кредитные учреждения прекращают свою деятельность на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя не позднее 1 января 2015 года.

6. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, создаваемого в соответствии с частями 3 и 4 настоящей статьи, а также банка, создаваемого в соответствии с частью 2 настоящей статьи, если он является дочерним по отношению к банку, который контролирует кредитное учреждение, для получения лицензии на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) должен составлять не менее 300 миллионов рублей. Банк России вправе определить состав имущества, вносимого в уплату уставного капитала соответствующего банка, а также установить срок, который не может оканчиваться позднее 1 января 2016 года и в течение которого формируются собственные средства (капитал) такого банка, и определить особенности порядка формирования таких средств (капитала).

Статья 4

1. Банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе создать кредитную организацию, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которой будет принадлежать одному или нескольким из указанных банков.

2. Кредитная организация, создаваемая в соответствии с частью 1 настоящей статьи, может одновременно с получением лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Банком России, принять обязательства банков, являющихся учредителями кредитной организации, возникшие из действий обособленных структурных подразделений банка, при соблюдении следующих условий:

1) уведомление не позднее 1 июля 2014 года через сайт Банка России и средства массовой информации в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополе о предполагаемом создании кредитной организации, ее наименовании и предполагаемой передаче создаваемой кредитной организации обязательств;

2) передача активов в объеме, соразмерном объему принимаемых создаваемой кредитной организацией обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов

Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением государств и территорий, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации (далее - оффшорные зоны), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) соблюдение создаваемой кредитной организацией на момент принятия активов и обязательств требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России для кредитных организаций Российской Федерации.

Статья 5

1. Кредитная организация может быть создана путем реорганизации в форме разделения или выделения банка, действующего на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Создаваемой в результате реорганизации кредитной организации могут быть переданы обязательства банка, действующего на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, возникшие из действий обособленных структурных подразделений банка, при соблюдении следующих условий:

1) уведомление не позднее одного месяца до даты регистрации создаваемой кредитной организации через сайт Банка России и средства массовой информации в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополе о предполагаемом создании путем реорганизации кредитной организации, ее наименовании;

2) передача активов в объеме, соразмерном объему принимаемых кредитной организацией обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных

государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) соблюдение создаваемой кредитной организацией на момент принятия активов и обязательств требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России для кредитных организаций Российской Федерации.

Статья 6

1. Для регистрации в Республике Крым или в городе федерального значения Севастополе кредитной организации, создаваемой в соответствии с частью 3 статьи 3 настоящего Федерального закона, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, следующие документы:

1) заявление о государственной регистрации кредитной организации с указанием сведений об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте); решение общего собрания акционеров (участников) о направлении документов для государственной регистрации кредитной организации;

2) подлинник устава кредитной организации, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации;

3) копия устава, на основании которого кредитное учреждение действовало на день представления документов для регистрации кредитной организации;

4) бизнес-план кредитной организации;

5) анкеты кандидатов в состав совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, кандидатов на должности единоличного исполнительного органа кредитной организации и его заместителей, главного бухгалтера и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов кредитной организации. Анкеты представляются по форме, установленной Банком России;

6) сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) кредитного учреждения, коллегиального исполнительного органа, единоличном исполнительном органе кредитного учреждения и его заместителях, главном бухгалтере и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов кредитного учреждения, информация обо всех акционерах (участниках) кредитного учреждения, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более чем 10 процентами уставного капитала кредитного учреждения, единоличном исполнительном органе юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитного учреждения, и лице, под контролем либо значительным влиянием которого находится указанный акционер (участник);

7) сведения обо всех акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более чем 10 процентами уставного капитала кредитной организации, единоличном исполнительном органе юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и лице, под контролем либо значительным влиянием которого находится указанный акционер (участник);

8) информация об обособленных подразделениях кредитной организации (о филиалах, представительствах, внутренних структурных подразделениях), документы, регламентирующие деятельность указанных подразделений;

9) копия банковской лицензии Национального банка Украины, действующей на день вступления в силу настоящего Федерального закона;

10) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три предыдущих года, заверенная аудитором, и отчетность на последнюю отчетную дату.

2. Для регистрации в Республике Крым или в городе федерального значения Севастополе кредитной организации, создаваемой в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, документы, указанные в части 1 настоящей статьи (за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за три предыдущих года, заверенной аудитором, и отчетности на последнюю отчетную дату), а также:

1) копии уведомлений, размещенных кредитной организацией на сайте Банка России и в средствах массовой информации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;

2) документы и информация, определенные актами Банка России и необходимые Банку России для оценки передаваемых активов и обязательств.

3. Для регистрации в Республике Крым или в городе федерального значения Севастополе кредитной организации, создаваемой в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, документы, указанные в части 1 настоящей статьи, а также:

1) копии уведомлений, размещенных кредитной организацией на сайте Банка России и в средствах массовой информации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 5 настоящего Федерального закона;

2) документы и информация, определенные актами Банка России и необходимые Банку России для оценки передаваемых активов и обязательств.

4. Банк России осуществляет проверку сведений, представленных в соответствии с настоящей статьей и со статьями 3 - 5 настоящего Федерального закона, а также обработку содержащихся в них персональных данных.

5. Банк России вправе провести в установленном им порядке оценку передаваемых создаваемой кредитной организации активов. Оценка Банка

России может быть проведена независимо от наличия оценки, проведенной оценщиком и (или) аудиторской организацией.

6. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в соответствии с частью 3 статьи 3 и со статьями 4 и 5 настоящего Федерального закона, направляет в уполномоченный регистрирующий орган, определяемый в установленном порядке, необходимые для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведения и документы. Документы могут быть направлены в уполномоченный регистрирующий орган в виде копий.

7. На основании полученных от Банка России сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня их получения, вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и информирует об этом Банк России с направлением соответствующих документов.

8. Банк России в течение трех рабочих дней со дня получения информации уполномоченного регистрирующего органа выдает в порядке, установленном актами Банка России, кредитной организации, прошедшей процедуру государственной регистрации, документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство о

регистрации Банком России кредитной организации, лицензию на осуществление банковских операций, устав с отметкой уполномоченного регистрирующего органа.

9. Кредитные организации, создаваемые в соответствии с частью 3 статьи 3 и со статьями 4 и 5 настоящего Федерального закона, в случае, если указанные организации образуются в форме акционерного общества, одновременно с документами, предусмотренными частью 1 настоящей статьи, представляют документы для осуществления эмиссии ценных бумаг. Особенности эмиссии ценных бумаг, предусмотренной настоящей частью, устанавливаются настоящим Федеральным законом и актами Банка России.

10. Требования федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России применяются к лицам, назначаемым на должности единоличного исполнительного органа кредитной организации и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой в соответствии с частью 3 статьи 3 настоящего Федерального закона, с 1 января 2015 года, а к акционерам (участникам) кредитной организации с 1 января 2016 года.

Статья 7

1. Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитные учреждения, а до окончания переходного периода также в кредитные организации, создаваемые в соответствии со статьями 3, 4 и 5 настоящего Федерального закона, на срок не более трех лет. Уполномоченные представители Банка России назначаются и осуществляют полномочия в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и с принятыми в соответствии с ним актами Банка России.

2. В случае неисполнения банками, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, возникших из действий обособленных структурных подразделений указанных банков, перед кредиторами (вкладчиками) в течение одного и более дней со дня, когда указанные обязательства должны были быть исполнены, либо в случае невыполнения иных условий, предусмотренных частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, Банк России прекращает деятельность данных обособленных структурных подразделений банков.

3. Неисполнение кредитными учреждениями обязательств подтверждается заявлениями кредиторов (вкладчиков), направляемыми в

Банк России, с приложением документов, доказывающих наличие обязательств (договора банковского вклада, договора банковского счета, выписки по счету, иных подтверждающих документов или иных видов договоров).

4. Прекращение деятельности обособленных структурных подразделений банков означает запрет осуществления ими на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя банковских и иных операций, за исключением операций, связанных с передачей активов и обязательств в порядке, определенном настоящей статьей.

5. Решение о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений банков принимает Банк России. Органы внутренних дел обеспечивают сохранность имущества указанных обособленных структурных подразделений банков, их информационных баз данных и иной документации.

6. Кредитное учреждение на основании договора вправе передать свои активы и обязательства банку, зарегистрированному на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, с уведомлением о факте такой передачи Банка России, а также с предварительного согласия Банка России - кредитной организации. Активы передаются в объеме, соразмерном объему принимаемых

обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласие кредиторов на передачу активов и обязательств, проводимую в соответствии с настоящей статьей, не требуется. Банк России при даче согласия на передачу активов и обязательств кредитной организации вправе провести их оценку.

7. Банк России вправе ввести ограничение на величину процентной ставки в кредитном учреждении по привлекаемым от граждан во вклады денежным средствам при значительном ее превышении над

среднерыночными значениями, рассчитанными в порядке, утвержденном Банком России, а также ввести ограничение на привлечение денежных средств во вклады и зачисление денежных средств на счета.

8. В течение переходного периода Банк России вправе устанавливать закрытый перечень вознаграждений, взимаемых кредитными учреждениями, а также кредитными организациями, местом нахождения которых является территория Республики Крым и (или) территория города федерального значения Севастополя, при осуществлении операций, связанных с обменом иностранной валюты на рубль, и предельные размеры таких вознаграждений.

Статья 8

1. Небанковские финансовые учреждения, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, небанковские финансовые учреждения, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее - небанковские финансовые учреждения), вправе продолжать до 1 января 2015 года осуществление своей деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии (аккредитации) на осуществление соответствующей деятельности, выдаваемой Банком России, либо включения сведений о них

в государственный реестр (реестр), который ведет Банк России (далее – разрешение Банка России), либо вступления в саморегулируемую организацию при соблюдении следующих условий:

1) надлежащее исполнение обязательств по ранее заключенным договорам;

2) уведомление Банка России о продолжении своей деятельности. Указанное уведомление направляется в Банк России в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

3) представление отчетности и иной информации о своей деятельности в Банк России в порядке и сроки, установленные нормативными и иными актами Банка России;

4) представление в срок, не превышающий тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, копий учредительных документов, информации о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа небанковского финансового учреждения, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере и его заместителе, внутреннем контролере (аудиторе, ревизоре), членах совета директоров (наблюдательного совета) небанковского финансового учреждения, лицах, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) небанковского финансового учреждения, лицах,

под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные акционеры (участники), копии лицензии, разрешения или иного документа, подтверждающего право на осуществление соответствующей деятельности, а для небанковских финансовых учреждений, действующих на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, также копии документа (документов), регламентирующего (регламентирующих) деятельность обособленного структурного подразделения, информации о руководителе и главном бухгалтере (при его наличии) этого подразделения;

5) исполнение иных требований Банка России, предъявляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Небанковские финансовые учреждения, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, соблюдающие условия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, вправе продолжать осуществление своей деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя при условии размещения получаемых от юридических и физических лиц денежных средств и иного имущества со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в российских кредитных организациях, российских некредитных финансовых организациях или российских эмиссионных ценных бумагах.

3. Некредитные финансовые организации, создаваемые на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации для отдельных видов некредитных финансовых организаций, если настоящим Федеральным законом не установлено иное. Открытие и деятельность филиалов и представительств некредитных финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном федеральными законами и актами Банка России.

4. Небанковские финансовые учреждения, зарегистрированные на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года получить разрешение Банка России для осуществления соответствующего вида деятельности некредитной финансовой организации. Банк России осуществляет выдачу разрешения Банка России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним актами Банка России.

5. Негосударственные пенсионные фонды, зарегистрированные на территории Республики Крым или на территории города федерального

значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве негосударственного пенсионного фонда, самостоятельно определив свою организационно-правовую форму в виде акционерного общества или некоммерческой организации. Банк России осуществляет государственную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, указанных в настоящей части, и выдачу им лицензий в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним актами Банка России.

6. Кредитные союзы, зарегистрированные на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года вступить в саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов. При вступлении в саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов кредитный союз обязан в течение пятнадцати дней представить соответствующее уведомление в Банк России.

7. Небанковские финансовые учреждения, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, соблюдающие условия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, вправе до 1 января 2015 года зарегистрировать на указанных территориях некредитные финансовые организации в порядке,

установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных законодательством для отдельных видов некредитных финансовых организаций, а также с учетом положений статей 9 и 10 настоящего Федерального закона и получить разрешение Банка России.

8. Небанковские финансовые учреждения прекращают свою деятельность на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя не позднее 1 января 2015 года.

Статья 9

1. Небанковские финансовые учреждения одного вида, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе создать на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя некредитную финансовую организацию того же вида, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которой будет принадлежать одному или нескольким из указанных небанковских финансовых учреждений, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений (квоты) для иностранного участия в уставном капитале соответствующего вида некредитной финансовой организации.

2. Некредитная финансовая организация, создаваемая в соответствии с частью 1 настоящей статьи, может одновременно с получением разрешения Банка России принять обязательства небанковских финансовых учреждений, являющихся учредителями некредитной финансовой организации, возникшие из действий их обособленных структурных подразделений, при соблюдении следующих условий:

1) уведомление не позднее 1 июля 2014 года через сайт Банка России и средства массовой информации в Республике Крым и (или) в городе федерального значения Севастополе о предполагаемом создании некредитной финансовой организации, ее наименовании и предполагаемой передаче создаваемой некредитной финансовой организации обязательств;

2) передача активов в объеме, соразмерном объему принимаемых создаваемой некредитной финансовой организацией обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к

лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) соблюдение некредитной финансовой организацией на момент принятия активов и обязательств требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3. Передача обязательств по договорам страхования (страховой портфель) осуществляется с учетом требований, предусмотренных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

4. Уставный капитал, собственные средства создаваемой в соответствии с настоящей статьей некредитной финансовой организации должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

Статья 10

1. Некредитная финансовая организация может быть создана путем реорганизации в форме разделения или выделения небанковского финансового учреждения, действующего на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Создаваемой в результате реорганизации некредитной финансовой организации могут быть переданы обязательства небанковского финансового учреждения, действующего на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, возникшие из действий его обособленных структурных подразделений, при соблюдении следующих условий:

1) уведомление не позднее одного месяца до даты регистрации некредитной финансовой организации через сайт Банка России и средства массовой информации в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополе о предполагаемом создании путем реорганизации некредитной финансовой организации, ее наименовании;

2) передача активов в объеме, соразмерном объему принимаемых некредитной финансовой организацией обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России.

Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) соблюдение некредитной финансовой организацией на момент принятия активов и обязательств требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3. Уставный капитал, собственные средства создаваемой в соответствии с настоящей статьей некредитной финансовой организации должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

Статья 11

1. Для получения разрешения Банка России некредитной финансовой организацией, а также для государственной регистрации негосударственного пенсионного фонда, создаваемых в соответствии с частями 3 и 5 статьи 8 настоящего Федерального закона, некредитной финансовой организацией в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, следующие документы:

1) заявление (ходатайство) о выдаче разрешения Банка России с указанием сведений об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа некредитной финансовой организации, по которому осуществляется связь с некредитной финансовой организацией;

2) для негосударственных пенсионных фондов - заявление о государственной регистрации с указанием сведений об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда, по которому осуществляется связь с негосударственным пенсионным фондом;

3) документы, подтверждающие внесение записи о некредитной финансовой организации в единый государственный реестр юридических лиц и постановку некредитной финансовой организации на налоговый учет

в налоговых органах Российской Федерации (за исключением негосударственных пенсионных фондов);

4) устав (нотариально заверенная копия) некредитной финансовой организации, для негосударственных пенсионных фондов - подлинник устава, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации;

5) для негосударственных пенсионных фондов - копия устава, на основании которого небанковское финансовое учреждение действовало на момент представления документов для регистрации;

6) сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, членах коллегиального исполнительного органа, лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации, и его заместителях, главном бухгалтере и его заместителях, лицах, осуществляющих функции руководителей и главных бухгалтеров филиалов (иных обособленных подразделений) некредитной финансовой организации, внутренних контролеров (аудиторов, ревизоров). Сведения представляются по форме, установленной Банком России для соответствующего вида некредитной финансовой организации;

7) сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) небанковского финансового учреждения, членах коллегиального

исполнительного органа, лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, и его заместителях, главном бухгалтере и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов (иных обособленных подразделений) небанковского финансового учреждения, информация обо всех акционерах (участниках) небанковского финансового учреждения, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более чем 10 процентами уставного капитала небанковского финансового учреждения, единоличном исполнительном органе юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) небанковского финансового учреждения, и лице, осуществляющем контроль или оказывающем значительное влияние в отношении указанного акционера (участника);

8) информация обо всех акционерах (участниках) некредитной финансовой организации, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся акционеры (участники), владеющие более чем 10 процентами уставного капитала некредитной финансовой организации, единоличном исполнительном органе юридического лица, владеющего более чем 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, и лице, осуществляющем контроль или

оказывающем значительное влияние в отношении указанного акционера (участника);

9) информация об обособленных подразделениях некредитной финансовой организации (о филиалах, представительствах), документы, регламентирующие деятельность указанных подразделений;

10) копия лицензии, разрешения или документа, свидетельствующих о регистрации в государственном реестре финансовых учреждений и действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона;

11) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату.

2. Для получения разрешения Банка России некредитной финансовой организацией, а также для государственной регистрации негосударственного пенсионного фонда, создаваемых в соответствии со статьей 9 настоящего Федерального закона, некредитной финансовой организацией в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, документы, указанные в части 1 настоящей статьи, а также:

1) копии уведомлений, размещенных некредитной финансовой организацией на сайте Банка России и в средствах массовой информации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 9 настоящего Федерального закона;

2) документы и информация, определенные актами Банка России и необходимые Банку России для оценки передаваемых активов и обязательств.

3. Для получения разрешения Банка России некредитной финансовой организацией, а также для государственной регистрации негосударственного пенсионного фонда, создаваемых в соответствии со статьей 10 настоящего Федерального закона, некредитной финансовой организацией в Банк России представляются в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, документы, указанные в части 1 настоящей статьи, а также:

1) копии уведомлений, размещенных некредитной финансовой организацией на сайте Банка России и в средствах массовой информации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона;

2) документы и информация, определенные актами Банка России и необходимые Банку России для оценки передаваемых активов и обязательств.

4. Банк России осуществляет проверку сведений, представленных в соответствии со статьями 8 - 10 настоящего Федерального закона и с настоящей статьей, а также обработку содержащихся в них персональных данных. Банк России вправе провести в установленном им порядке оценку

передаваемых создаваемой некредитной финансовой организации активов. Оценка Банка России может быть проведена независимо от наличия оценки, проведенной аудиторской организацией.

5. Требования федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России применяются с учетом требований к соответствующему виду некредитной финансовой организации к лицам, назначаемым на должности единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера некредитной финансовой организации и его заместителей, членов совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, создаваемой в соответствии с частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, начиная с 1 января 2015 года, а к акционерам (участникам) некредитной финансовой организации с 1 января 2016 года.

Статья 12

1. В случае систематического неисполнения небанковскими финансовыми учреждениями, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, возникших из действий обособленных структурных подразделений указанных небанковских финансовых учреждений, перед

кредиторами и потребителями финансовых услуг Банк России прекращает деятельность данных обособленных структурных подразделений.

2. Прекращение деятельности обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений означает запрет осуществления ими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя соответствующего вида деятельности на финансовом рынке, за исключением деятельности, связанной с передачей активов и обязательств в порядке, определенном настоящей статьей.

3. Неисполнение обязательств небанковских финансовых учреждений подтверждается заявлениями кредиторов и потребителей финансовых услуг, направляемыми в Банк России, с приложением документов, доказывающих наличие обязательств и факты их неисполнения. Решение о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений принимает Банк России. Органы внутренних дел обеспечивают сохранность имущества указанных обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений, их информационных баз данных и иной документации.

4. Небанковское финансовое учреждение на основании договора вправе передать свои активы и обязательства иному небанковскому

финансовому учреждению данного вида, зарегистрированному на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, с уведомлением о факте такой передачи Банка России, а также с предварительного согласия Банка России некредитной финансовой организации данного вида. Активы передаются в объеме, соразмерном объему принимаемых обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласие кредиторов на передачу активов и обязательств, проводимую в соответствии с настоящей

статьей, не требуется. Банк России при даче согласия на передачу активов и обязательств некредитной финансовой организации вправе провести их оценку.

Статья 13

1. В случае, если законодательством Российской Федерации установлено требование о страховании физическими, юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями своей гражданской ответственности (за исключением гражданской ответственности владельцев транспортных средств), указанные лица должны исполнить данное требование не позднее 1 января 2015 года.

2. Договоры страхования, заключенные со страховыми организациями, являющимися небанковскими финансовыми учреждениями, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, признаются действующими на весь срок страхования, указанный в таких договорах, на всей территории Российской Федерации.

3. Для заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) владелец транспортного средства, имеющий место жительства (место нахождения) на территории Республики Крым или на территории города федерального значения

Севастополя, вправе обратиться с заявлением о заключении договора обязательного страхования в:

1) страховую организацию, являющуюся небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, соблюдающим условия, предусмотренные частью 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

2) страховую организацию, имеющую лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выданную органом страхового надзора Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. В случае отсутствия на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя страховых организаций, указанных в части 3 настоящей статьи, либо отказа страховой организации, указанной в части 3 настоящей статьи, в заключении договора обязательного страхования физическое лицо, имеющее место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, вправе обратиться в профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – профессиональное объединение страховщиков), для оформления договора

обязательного страхования. В этом случае Банк России вправе принять решение о наделении профессионального объединения страховщиков правом осуществлять в течение переходного периода на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя оформление договоров обязательного страхования в соответствии с порядком, установленным настоящей статьей в отношении заключения таких договоров. Указанная деятельность осуществляется профессиональным объединением страховщиков от собственного имени и за свой счет. При этом средства, полученные при заключении договоров обязательного страхования, за вычетом обоснованных расходов профессионального объединения страховщиков, связанных с заключением таких договоров, подлежат обособленному учету на счетах профессионального объединения страховщиков. Порядок ведения обособленного учета и размещения профессиональным объединением страховщиков указанных средств устанавливается Банком России. При наступлении страхового случая по договору, оформленному в соответствии с настоящей частью, профессиональное объединение страховщиков принимает решение о выплате возмещения из средств, полученных при заключении договоров обязательного страхования, за вычетом обоснованных расходов профессионального объединения страховщиков, связанных с заключением таких договоров, по правилам, установленным законодательством Российской Федерации в отношении

страховой выплаты. Профессиональное объединение страховщиков ежеквартально в порядке, установленном таким объединением, определяет убыточность своей деятельности по заключению договоров обязательного страхования. При наличии у профессионального объединения страховщиков убытка по данной деятельности автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков», созданная государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании Федерального закона «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее - Агент), возмещает профессиональному объединению страховщиков необходимые средства в соответствии с соглашением, заключаемым между профессиональным объединением страховщиков и Агентом. Отчет о деятельности по оформлению договоров обязательного страхования и выплатам по ним возмещений представляется президиуму профессионального объединения страховщиков не реже одного раза в квартал.

5. При обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств на переходный период:

1) при заключении договора обязательного страхования:

а) коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства устанавливается в размере 0,6;

б) коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев устанавливается в размере 1;

в) коэффициент страховых тарифов в зависимости от технических характеристик транспортного средства, в частности мощности двигателя легкового автомобиля (транспортные средства категории «В»), устанавливается в размере 1;

2) не применяются нормы статьи 14^1, подпункта «е» пункта 3, пункта 10^1 статьи 15 и статьи 26^1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

3) для случаев получения компенсационных выплат, предусмотренных пунктом 2 статьи 18 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», применяются нормы подпункта «г» пункта 1 статьи 18 указанного Федерального закона.

6. До 1 января 2015 года обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющих место жительства (место нахождения) на территории Республики Крым или на

территории города федерального значения Севастополя, в отношении транспортных средств, зарегистрированных на указанных территориях в соответствии с законодательством Украины, осуществляется по правилам, установленным Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в отношении транспортных средств, зарегистрированных в Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

7. Единоличный исполнительный орган профессионального объединения страховщиков устанавливает порядок обеспечения организаций, указанных в части 3 настоящей статьи и осуществляющих деятельность по заключению (оформлению) договоров обязательного страхования на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, бланками страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности и порядок использования указанных бланков.

8. В случае нарушения прав и законных интересов потребителей страховых услуг страховой организацией, являющейся небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, а также в случае реальной угрозы нарушения прав и законных интересов потребителей страховых услуг такой страховой организацией Банк России

вправе запретить ее деятельность по заключению договоров обязательного страхования.

9. Банк России в течение трех рабочих дней размещает информацию о введении запрета деятельности страховой организации по заключению договоров обязательного страхования через сайт Банка России и средства массовой информации в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополе.

10. Потерпевшие (выгодоприобретатели) по договорам обязательного страхования, заключенным страхователями со страховой организацией, являющейся небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, после введения запрета деятельности по заключению договоров обязательного страхования не вправе обращаться с требованием о компенсационных выплатах, осуществляемых в соответствии с частями 13 и 18 настоящей статьи.

11. Физические лица (выгодоприобретатели), имеющие место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и имеющие право на получение страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств, заключенным в соответствии с законодательством Украины, в связи с причинением вреда их жизни, здоровью и (или) имуществу по страховым

случаям, произошедшим до 16 марта 2014 года, но не урегулированным до указанной даты, а также произошедшим начиная с 16 марта 2014 года, в случаях неисполнения небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, вытекающих из такого договора, либо прекращения в переходный период деятельности указанной страховой организации вправе предъявить требования о компенсации вреда к профессиональному объединению страховщиков.

12. Для получения указанной в части 11 настоящей статьи компенсации физическое лицо (выгодоприобретатель) представляет профессиональному объединению страховщиков в том числе:

1) договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств или страховой полис причинителя вреда (при наличии);

2) документы, подтверждающие факт дорожно-транспортного происшествия, в результате которого жизни, здоровью и (или) имуществу физического лица (выгодоприобретателя) причинен вред;

3) документы, указывающие на номер соответствующего договора или страхового полиса причинителя вреда (при наличии);

4) документы, свидетельствующие о неисполнении небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым

и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, вытекающих из договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств, или заявление, содержащее указание на такие случаи неисполнения обязательств;

5) неисполненное решение суда в отношении страховых случаев, произошедших до 16 марта 2014 года.

13. При получении требования физического лица (выгодоприобретателя) профессиональное объединение страховщиков принимает решение об осуществлении компенсационной выплаты из средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат, в порядке, установленном правлением профессионального объединения страховщиков по согласованию с Банком России с учетом положений настоящей статьи и Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Компенсационные выплаты осуществляются в пределах размера, установленного для осуществления компенсационных выплат в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в рублях.

14. Профессиональное объединение страховщиков в целях осуществления компенсационных выплат может использовать заключение независимой экспертизы, подготовленное в соответствии с законодательством Украины до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

15. Профессиональному объединению страховщиков переходят права требования к причинителю вреда или к страховой организации, указанной в части 11 настоящей статьи, о компенсации причиненного вреда в размере осуществленной компенсационной выплаты.

16. Физические лица (выгодоприобретатели), имеющие место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и имеющие право на получение страховых выплат по заключенным в соответствии с законодательством Украины договорам обязательного страхования ответственности морского перевозчика и исполнителя работ, связанных с обслуживанием морского транспорта, относительно возмещения убытков, причиненных пассажирам, багажу, почте, грузу, другим пользователям морского транспорта и третьим лицам, в части страхования гражданской ответственности перевозчика либо договорам обязательного личного страхования от несчастных случаев на транспорте, в связи с причинением вреда их жизни, здоровью и (или) имуществу по страховым случаям, произошедшим до 16

марта 2014 года, но не урегулированным до указанной даты, а также произошедшим начиная с 16 марта 2014 года, в случаях неисполнения небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, вытекающих из таких договоров, либо прекращения в переходный период деятельности указанной страховой организации вправе предъявить требования о компенсации причиненного вреда к профессиональному объединению страховщиков, действующему на основании Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

17. Для получения указанной в части 16 настоящей статьи компенсации физическое лицо (выгодоприобретатель) представляет профессиональному объединению, указанному в части 16 настоящей статьи, в том числе:

1) договор обязательного страхования ответственности морского перевозчика и исполнителя работ, связанных с обслуживанием морского транспорта, относительно возмещения убытков, причиненных пассажирам, багажу, почте, грузу, другим пользователям морского транспорта и

третьим лицам, в части страхования гражданской ответственности перевозчика либо договор обязательного личного страхования от несчастных случаев на транспорте (страховые полисы) причинителя вреда (при наличии);

2) документ о произошедшем событии на транспорте и об обстоятельствах этого события, в результате которого жизни, здоровью и (или) имуществу физического лица (выгодоприобретателя) причинен вред;

3) документы, указывающие на номер соответствующего договора или страхового полиса причинителя вреда (при наличии);

4) документы, свидетельствующие о неисполнении страховой организацией, являющейся небанковским финансовым учреждением, действующим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, вытекающих из соответствующего договора страхования, или заявление, содержащее указание на такие случаи неисполнения обязательств;

5) неисполненное решение суда в отношении страховых случаев, произошедших до 16 марта 2014 года.

18. При получении требования физического лица (выгодоприобретателя) профессиональное объединение, указанное в части 16 настоящей статьи, принимает решение об осуществлении компенсационной выплаты из компенсационного фонда в порядке, установленном правлением профессионального объединения, указанного в

части 16 настоящей статьи, по согласованию с Банком России с учетом положений настоящей статьи и Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном». Компенсационные выплаты осуществляются в пределах размера, установленного для осуществления компенсационных выплат в соответствии с указанным Федеральным законом, в рублях.

19. Профессиональное объединение страховщиков, указанное в части 16 настоящей статьи, в целях осуществления компенсационных выплат может использовать заключение независимой экспертизы, подготовленной в соответствии с законодательством Украины до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

20. Профессиональному объединению, указанному в части 16 настоящей статьи, переходят права требования к причинителю вреда или к страховой организации, указанной в части 16 настоящей статьи, о компенсации причиненного вреда в размере осуществленной компенсационной выплаты.

21. Агент возмещает расходы профессиональных объединений страховщиков, произведенные в соответствии с частями 13 и 18 настоящей статьи, на основании реестров, представляемых указанными

профессиональными объединениями ежемесячно. Форма реестра устанавливается актами Банка России. Возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков происходит не позднее одного календарного месяца со дня представления указанного реестра.

22. В случаях удовлетворения требований, заявленных профессиональными объединениями страховщиков к причинителям вреда или страховым организациям, указанным в части 11 или 16 настоящей статьи, о компенсации причиненного вреда, соответствующее профессиональное объединение обязано перечислить полученные средства Агенту.

23. По представлению профессионального объединения страховщиков, указанного в части 4 настоящей статьи, Агент на основании решения совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» принимает решение о выделении указанному объединению средств на компенсацию страховщикам, осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и являющимся членами такого объединения, разницы между страховой премией, рассчитанной с применением установленного частью 5 настоящей статьи коэффициента страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, и страховой премией, рассчитанной с применением указанного коэффициента в размере, не превышающем 1.

Представление профессионального объединения страховщиков должно содержать экономическое обоснование размера указанной компенсации.

24. Вред, причиненный физическим лицам (выгодоприобретателям), имеющим место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, в результате аварии на расположенных на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и не внесенных, но подлежащих внесению в государственный реестр опасных производственных объектах, не внесенных, но подлежащих внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений гидротехнических сооружениях, а также автозаправочных станциях жидкого моторного топлива, лифтах, подъемных платформах для инвалидов, эскалаторах, подлежит возмещению за счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Статья 14

1. В Российской Федерации признается осуществленная до 16 марта 2014 года регистрация (государственная регистрация) выпусков эмиссионных ценных бумаг (акций, облигаций) эмитентов, зарегистрированных на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя до 16 марта 2014 года (далее -

эмитенты), при условии внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи об указанных эмитентах.

2. Акции эмитентов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат конвертации в акции указанных эмитентов той же категории (типа), номинальная стоимость которых выражена в рублях. При этом одна акция с номинальной стоимостью в иностранной валюте конвертируется в одну акцию той же категории (типа) с номинальной стоимостью в рублях.

3. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на акции эмитентов, запись о которых не внесена в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», после 1 января 2016 года не допускается.

Статья 15

1. Небанковские финансовые учреждения, осуществляющие переводы денежных средств без открытия банковского счета, имеющие на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию на совершение указанной операции, вправе осуществлять свою деятельность до 1 января 2015 года при условии:

1) надлежащего исполнения обязательств по заключенным договорам;

2) уведомления Банка России о продолжении своей деятельности. Указанное уведомление направляется в Банк России в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

3) представления отчетности и иной информации о своей деятельности в Банк России в порядке и сроки, им установленные.

2. Небанковские финансовые учреждения, указанные в части 1 настоящей статьи, для продолжения своей деятельности обязаны зарегистрироваться и получить лицензию на осуществление банковской операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), либо приобрести статус банковского платежного агента в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Статья 16

1. Пункты обмена валют, зарегистрированные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, продолжают осуществлять свою деятельность до 1 января 2015 года при условии:

1) соблюдения прав потребителей финансовых услуг;

2) для финансовых учреждений – уведомления Банка России о деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, а также наличия агентского договора с кредитным учреждением.

2. Деятельность пунктов обмена валют должна быть приведена в соответствие с законодательством Российской Федерации до 1 января 2015 года.

Статья 17

1. В течение переходного периода лица, указанные в статье 1 настоящего Федерального закона, соблюдают требования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действовавшие на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя по состоянию на 16 марта 2014 года. Предусмотренная указанными требованиями информация направляется в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае

невыполнения требований, предусмотренных настоящей частью, к указанным лицам применяются меры в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Если иное не установлено актом Банка России, требования валютного законодательства Российской Федерации применяются кредитными организациями, созданными в соответствии с частью 3 статьи 3, со статьями 4 и 5 настоящего Федерального закона, с 1 января 2015 года. Кредитные учреждения применяют требования валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с актами Банка России.

3. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой, если они были зарегистрированы (получили соответствующий статус) на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя до 18 марта 2014 года, а также физические лица, имеющие место жительства на указанных территориях, вправе осуществлять переводы денежных средств на счета лиц, открытые в банках за пределами Российской Федерации, со счетов, открытых в кредитных учреждениях. Переводы денежных средств со счетов, открытых в кредитных

организациях, осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Особенности открытия до 1 января 2015 года банковских счетов для лиц, имеющих место жительства (зарегистрированных) на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, а также особенности открытия банковских счетов в кредитных учреждениях для резидентов Российской Федерации, проживающих (зарегистрированных) в иных субъектах Российской Федерации, за исключением Республики Крым и города федерального значения Севастополя, устанавливаются нормативными актами Банка России.

5. Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения составляют годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год по правилам, действовавшим на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя до 16 марта 2014 года. Указанная отчетность подлежит обязательному аудиту, если указанными правилами предусмотрен обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6. Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения до 1 января 2015 года вправе вести бухгалтерский учет, в том числе составлять промежуточную и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, по правилам, действовавшим на территории

Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя до 16 марта 2014 года. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета и составление промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год производятся в валюте Российской Федерации.

7. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений за 2013 и 2014 годы вправе проводить аудиторские организации, аудиторы, имевшие право до 16 марта 2014 года осуществлять аудиторскую деятельность, участвовать в осуществлении аудиторской деятельности, в соответствии со стандартами аудиторской деятельности и кодексом профессиональной этики аудиторов, действовавшими на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя на указанную дату.

8. До 31 декабря 2014 года не подлежат техническому осмотру транспортные средства, зарегистрированные на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, за исключением транспортных средств, указанных в пункте 1 части 1 статьи 15 Федерального закона от 1 июля 2011 года № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которые подлежат техническому осмотру с 1 июля 2014 года, но не ранее срока,

установленного документами о прохождении технического контроля, выданными в соответствии с законодательством Украины.

9. Организации и физические лица, которые по состоянию до 16 марта 2014 года осуществляли деятельность по проведению технического контроля в соответствии с законодательством Украины, до 1 января 2015 года вправе осуществлять деятельность по проведению технического осмотра транспортных средств при условии их включения в реестр операторов технического осмотра в порядке, установленном частью 10 настоящей статьи.

10. До 1 июля 2014 года органы внутренних дел, расположенные на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, передают профессиональному объединению страховщиков, действующему в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», сведения об организациях и о физических лицах, указанных в части 9 настоящей статьи, которые до 1 июля 2014 года имеют право направить указанному объединению заявление о включении в реестр операторов технического осмотра. На основании этих сведений и заявлений профессиональное объединение страховщиков в установленном им порядке незамедлительно включает указанные организации в реестр операторов технического осмотра. Со дня включения в реестр операторов технического осмотра на

указанные организации распространяются права и обязанности, предусмотренные для операторов технического осмотра законодательством в области технического осмотра транспортных средств.

11. С 1 января 2015 года технический осмотр транспортных средств, зарегистрированных на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, операторами технического осмотра, аккредитованными профессиональным объединением страховщиков, действующим в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

12. Особенности проведения операций Банка России с банками, зарегистрированными на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, определяются Советом директоров Банка России.

13. Особенности осуществления банковской деятельности, установленные настоящим Федеральным законом для банков, зарегистрированных на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, а также меры по обеспечению защиты интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и

обособленных структурных подразделениях банков, предусмотренные Федеральным законом от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя», применяются в отношении банков, имеющих лицензию, выданную органами, указанными в части 4 статьи 17 Федерального конституционного закона от 21 марта 2014 года № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя».

14. В случае, если из существа правоотношений, вытекающих из особенностей переходного периода, определенного настоящим Федеральным законом, следует, что субъекты, указанные в статье 1 настоящего Федерального закона, фактически не имеют возможности применять процедуры, определенные федеральными законами с учетом настоящего Федерального закона для получения лицензии (разрешения, аккредитации) Банка России или включения в государственный реестр (реестр), вступления в саморегулируемую организацию, Банк России вправе нормативными актами установить особенности осуществления данных процедур.

Статья 18

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Законодательство Российской Федерации на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя применяется с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
2 апреля 2014 года
№ 37-ФЗ