Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. N 109-И"О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

На основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469, 3470; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть I), ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033), Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093), Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33 (часть I), ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805), Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (часть I), ст. 3431; 2003, N 26, ст. 2565; N 52, ст. 5037) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 29 декабря 2003 года N 29) устанавливается следующий порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

Особенности государственной регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

Раздел I. Принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций. Выдача кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью).

1.2. Кредитная организация совершает банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, определенных пунктами 8.2, 8.3 и 14.1 настоящей Инструкции, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок.

Лицензия на осуществление банковских операций подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России. Подпись скрепляется печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации.

1.3. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, его соответствующими подразделениями в Российской Федерации (далее - уполномоченный регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

Глава 2. Учредители кредитной организации

2.1. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

2.2. Учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года.

2.2.1. Кредитная организация - учредитель должна быть финансово устойчивой (в том числе выполнять обязательные резервные требования Банка России).

Достаточность средств кредитной организации - учредителя определяется исходя из показателя собственных средств (капитала);

2.2.2. Кредитная организация - учредитель должна соответствовать требованиям, установленным подпунктом 2.2.1 настоящей Инструкции, в течение последних шести месяцев, предшествующих дате представления документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации.

2.3. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации - юридических лиц определяются Положением Банка России от 19 марта 2003 года N 218-П "О порядке и критериях оценки финансового

положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций" (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2003 года, N 4498) ("Вестник Банка России", 2003, N 24). Для целей оценки финансового положения юридических лиц Банк России (территориальное учреждение Банка России) вправе запрашивать у учредителей кредитной организации любую информацию о финансовом положении и деятельности лиц, способных прямо или косвенно (через третьи лица) определять решения, принимаемые учредителями кредитной организации. В указанный в запросе срок учредители кредитной организации направляют в Банк России (территориальное учреждение Банка России) необходимую информацию.

Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации - физических лиц, а также порядок контроля за оплатой акций (долей) кредитной организации за счет средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

Глава 3. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

3.1. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций должны быть представлены следующие документы:

3.1.1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.06.2002 N 439 "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 26, ст. 2586; 2003, N 7, ст. 642; N 43, ст. 4238) (далее - Постановление Правительства Российской Федерации N 439) форме, в котором указываются также сведения о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией, а также ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России;

3.1.2. Учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами), который в соответствии с пунктом 2 статьи 52 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301) и со статьей 12 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" должен содержать:

обязанность учредителей создать кредитную организацию;

порядок совместной деятельности по созданию кредитной организации;

состав учредителей кредитной организации;

условия передачи учредителями (участниками) своего имущества кредитной организации и их участия в ее деятельности;

условия и порядок распределения прибыли между учредителями (участниками) кредитной организации;

порядок выхода учредителей (участников) из кредитной организации;

размер уставного капитала кредитной организации;

размер доли каждого учредителя кредитной организации в ее уставном капитале;

размер и состав вкладов;

порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении;

сведения о составе органов управления кредитной организации и их компетенции, порядке принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов);

иные сведения, предусмотренные федеральными законами;

3.1.3. Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей, который должен содержать:

фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации на русском языке;

фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (в случае наличия таких наименований);

сведения о местонахождении (адресе) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений;

перечень осуществляемых кредитной организацией банковских операций и сделок, определенный в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также (для кредитной организации в форме акционерного общества) сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу) и размере ежегодных отчислений для его формирования;

сведения о системе органов управления кредитной организации, в том числе ее исполнительных органов, и органов внутреннего контроля кредитной организации, о порядке их образования и их полномочиях;

положения, касающиеся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

положения, определяющие порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации;

иные положения, предусмотренные федеральными законами.

Устав кредитной организации может также содержать иные положения, не противоречащие федеральным законам (в том числе положения о размере резервного фонда кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью

или общества с дополнительной ответственностью);

3.1.4. Бизнес-план кредитной организации, составленный в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации (при создании расчетной небанковской кредитной организации приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов);

3.1.5. Протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий следующие решения:

о создании кредитной организации;

об утверждении ее наименования;

об утверждении устава кредитной организации;

об утверждении кандидатур для назначения на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее - руководители кредитной организации), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;

об утверждении бизнес-плана кредитной организации;

об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме;

о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

В дополнение к протоколу общего собрания учредителей кредитной организации представляется протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

3.1.6. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (в размере 2 000 рублей) и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1 процента от размера объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе);

3.1.7. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации - юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;

аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности;

подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года деятельности учредителей кредитной организации - юридических лиц (с указанием номеров изданий и дат опубликования), которые публикуют отчетность в соответствии со статьей 16 Федерального закона "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст. 5369; 2003, N 2, ст. 160);

иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации;

3.1.8. Анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации по форме приложения 1 к настоящей Инструкции, которые должны содержать сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с приложением надлежащим образом заверенной копии документа о высшем профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным законом "О высшем и послевузовском профессиональном образовании" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 35, ст. 4135; 2000, N 29, ст. 3001; N 33, ст. 3348; 2001, N 1 (часть I), ст. 2; N 53 (часть I), ст. 5030; 2002, N 26, ст. 2517; N 52 (часть I), ст. 5132; 2003, N 2, ст. 163; N 14, ст. 1254; N 28, ст. 2888) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного, чем специальное (юридическое или экономическое), высшего образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (об отсутствии) судимости.

Если кандидат на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации получил образование за границей Российской Федерации, также должно быть представлено заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежного документа об образовании данного лица российским дипломам о высшем образовании.

Если кандидат на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации является иностранным гражданином или лицом без гражданства, также должны быть представлены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

Вместе с указанными выше документами необходимо представить сообщение в письменной форме, содержащее перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию данных лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

3.1.9. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;

обязательство о предоставлении данного здания (помещения) в аренду (субаренду) после государственной регистрации кредитной организации (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);

согласие арендодателя на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);

3.1.10. Документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных абзацем вторым пункта 3 и пунктом 6 приложения 1 к Положению Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года, N 3948) ("Вестник Банка России", 2002, N 66) (далее - Положение Банка России N 199-П):

пояснительная записка по технической укрепленности, оборудованию помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

план расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

договор с организацией, предоставляющей услуги по охране, с указанием перечня объектов (помещений), передаваемых под охрану;

лицензия на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности организации, осуществляющей охранную деятельность;

акт приемки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;

сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями;

договоры (страховые полисы) на добровольное имущественное страхование и страхование ответственности, а также лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации (в случае страхования денежной наличности и жизни кассовых работников);

3.1.11. Уведомление о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации по форме приложения 2 к настоящей Инструкции.

Документы, предусмотренные главой 5 настоящей Инструкции, для получения предварительного согласия Банка России на приобретение в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо группой учредителей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации;

3.1.12. Заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях);

3.1.13. Документы, предусмотренные абзацами восьмым и девятым пункта 14.6 настоящей Инструкции (при ходатайстве о выдаче лицензии, предусмотренной подпунктом 8.2.3 настоящей Инструкции);

3.1.14. Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества);

3.1.15. Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе по форме приложения 3 к настоящей Инструкции.

3.2. Документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должны отвечать следующим условиям:

3.2.1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации должно быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

3.2.2. Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются местонахождение каждого учредителя, его адрес и банковские реквизиты (для кредитной организации - учредителя - банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета).

Подпись представителя учредителя кредитной организации - юридического лица должна быть заверена печатью данного юридического лица;

3.2.3. Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации на русском языке должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация", а также на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций в форме акционерного общества).

Сокращенное наименование кредитной организации должно соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, определяющими порядок идентификации участников межбанковских расчетов.

Использование в фирменном (полном официальном) и сокращенном наименованиях кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

Написание фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации на титульном листе устава кредитной организации и в тексте устава кредитной организации должно быть идентичным (включая использование внутри наименования прописных и строчных букв, скобок, кавычек, иных знаков препинания);

3.2.4. Анкета, предусмотренная подпунктом 3.1.8 настоящей Инструкции, должна быть заполнена каждым кандидатом на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации собственноручно;

3.2.5. Документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым подпункта 3.1.10 настоящей Инструкции, составляются и

подписываются учредителями кредитной организации. Договоры, предусмотренные абзацами пятым и девятым подпункта 3.1.10 настоящей Инструкции, заключаются учредителями кредитной организации с соответствующей организацией.

3.3. Документы, перечисленные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, представляются в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации не позднее чем через один месяц после:

заключения учредительного договора и утверждения устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью);

заключения договора о создании и утверждения устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества);

3.3.1. Документы представляются в 2 экземплярах, за исключением:

заявления о государственной регистрации - в 1 экземпляре;

документов, указанных в подпункте 3.1.10 настоящей Инструкции, - в 1 экземпляре. При этом допускается представление надлежащим образом заверенных копий;

протокола общего собрания учредителей, документов, подтверждающих уплату государственной пошлины и лицензионного сбора, - каждый в 3 экземплярах;

анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации - в 3 экземплярах каждая. При этом представляется один подлинный экземпляр анкеты и два экземпляра анкеты в виде копий, заверенных кандидатом собственноручно;

устава и учредительного договора кредитной организации - каждый в 4 экземплярах. Допускается представление подлинников этих документов или их нотариально удостоверенных копий при условии представления не менее одного подлинного экземпляра.

Глава 4. Уставный капитал кредитной организации

4.1. Минимальный размер уставного капитала для создаваемых путем учреждения кредитных организаций устанавливается Банком России в соответствии со статьей 62 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4.2. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

4.3. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

денежных средств в валюте Российской Федерации;

денежных средств в иностранной валюте;

принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

4.4. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

4.5. Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

4.6. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается общим собранием учредителей.

При оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

4.7. При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик. Если владельцем более 2 процентов голосующих акций кредитной организации является государство или муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа (статья 77 Федерального закона "Об акционерных обществах").

Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.8. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

4.9. Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20 процентов уставного капитала кредитной организации.

4.10. В случае внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право ее учредителей на его внесение в уставный капитал

кредитной организации.

4.11. Положения настоящей главы, за исключением положений, установленных пунктами 4.1, абзацем первым пункта 4.6 и пунктом 4.9 настоящей Инструкции, применяются также к кредитным организациям, имеющим лицензию на осуществление банковских операций.

Глава 5. Порядок уведомления о приобретении и (или) получении в доверительное управление более 5 процентов акций (долей) кредитной организации, а также порядок предварительного согласования приобретения и (или) получения в доверительное управление более 20 процентов акций (долей) кредитной организации

5.1. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящей главе также - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России.

Если участнику (группе участников) кредитной организации принадлежит более 5 процентов акций (долей) кредитной организации (лицу передано в доверительное управление более 5 процентов акций (долей) кредитной организации), Банк России должен быть уведомлен о любом последующем приобретении акций (долей) той же кредитной организации.

5.2. Уведомление о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации по форме приложения 2 к настоящей Инструкции направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение тридцати календарных дней с момента данного приобретения.

Уведомление о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации при ее создании (увеличении уставного капитала) направляется в порядке, установленном главой 3 (главой 17) настоящей Инструкции.

Указанное выше уведомление направляется приобретателем (одним из приобретателей, входящих в группу лиц - приобретателей), доверительным управляющим либо уполномоченным лицом. Полномочия уполномоченного лица должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами.

5.3. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации должны быть предварительно согласованы с Банком России.

Если участнику (группе участников) принадлежит более 20 процентов акций (долей) кредитной организации (лицу передано в доверительное управление более 20 процентов акций (долей) кредитной организации), предварительное согласие Банка России должно быть получено при любом последующем приобретении акций (долей) той же кредитной организации.

Сделка, в результате которой приобретено более 20 процентов акций (долей) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка России, является ничтожной.

5.4. Юридическое лицо (в том числе входящее в группу лиц - приобретателей) вправе приобрести более 20 процентов акций (долей) кредитной организации (в том числе на вторичном рынке) в том случае, если оно имеет устойчивое финансовое положение и осуществляет деятельность в течение не менее трех лет.

При этом кредитная организация - приобретатель должна выполнять обязательные резервные требования Банка России.

5.5. Обязанность получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации лежит на приобретателе (группе лиц - приобретателей, доверительном управляющем).

5.6. Для получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью (далее в настоящей главе - территориальное учреждение Банка России), должно быть направлено соответствующее ходатайство. В нем указывается также об отсутствии или о наличии связи одних приобретателей акций (долей) с другими приобретателями и (или) владельцами акций (долей) кредитной организации, а также о характере такой связи: о наличии соглашения (о согласованных действиях), об участии в капитале друг друга либо об иной форме связи.

Ходатайство, указанное в абзаце первом настоящего пункта, направляется приобретателем (одним из приобретателей, входящим в группу лиц - приобретателей), доверительным управляющим либо уполномоченным лицом. Полномочия уполномоченного лица должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами.

5.7. К ходатайству, указанному в пункте 5.6 настоящей Инструкции, должны быть приложены следующие документы (в 1 экземпляре):

5.7.1. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей (доверительного управляющего), либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

5.7.2. Надлежащим образом заверенные копии учредительных документов юридических лиц - приобретателей (юридического лица - доверительного управляющего) либо копии учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;

5.7.3. Документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, которые устанавливают порядок и критерии оценки финансового положения приобретателей;

5.7.4. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности приобретателя на имущество в неденежной форме, предполагаемое для внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной

организации;

5.7.5. Надлежащим образом заверенные копии всех договоров доверительного управления акциями (долями) данной кредитной организации, ранее заключенных тем же доверительным управляющим;

5.7.6. Список участников юридического лица - приобретателя (юридического лица - доверительного управляющего) акций (долей) кредитной организации (открытые акционерные общества и закрытые акционерные общества с числом акционеров более 50 представляют список участников, владеющих более 5 процентами акций);

5.7.7. Заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях).

5.8. Территориальное учреждение Банка России в течение тридцати дней с момента получения документов, указанных в пунктах 5.6 и 5.7 настоящей Инструкции, рассматривает их, принимает решение и в письменной форме сообщает о нем лицу, направившему ходатайство, указанное в пункте 5.6 настоящей Инструкции.

5.8.1. Если приобретателем акций (долей) одной кредитной организации является другая кредитная организация, территориальное учреждение Банка России запрашивает информацию о финансовом положении кредитной организации - приобретателя у территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации - приобретателя, направляет заключение о ее финансовом положении в течение десяти календарных дней с момента получения указанного в абзаце первом настоящего подпункта запроса (за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 6.6 настоящей Инструкции).

5.9. В случае принятия положительного решения территориальное учреждение Банка России направляет заявителю письменное подтверждение о согласии на приобретение им более 20 процентов акций (долей) кредитной организации.

5.10. Документ, указанный в пункте 5.9 настоящей Инструкции, действителен в течение двенадцати месяцев с момента его выдачи и является разрешением на приобретение акций (долей) кредитной организации в пределах указанной в нем суммы.

5.11. Территориальное учреждение Банка России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации в случае:

установления неудовлетворительного финансового положения приобретателя;

нарушения антимонопольных правил;

наличия в отношении приобретателя вступившего в силу судебного решения, установившего факт совершения этим приобретателем неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства.

Территориальное учреждение Банка России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации также и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

5.12. Территориальное учреждение Банка России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина приобретателя в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена ее совета директоров (наблюдательного совета) или ее руководителя.

5.13. Территориальное учреждение Банка России в установленном им порядке ведет учет принятых решений по вопросу предварительного согласования приобретения более 20 процентов акций (долей) кредитной организации.

5.14. Положения настоящей главы применяются также при приобретении акций (долей) кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций (включая приобретение акций (долей) на вторичном рынке).

Срок, предусмотренный абзацем первым пункта 5.8 настоящей Инструкции, применяется также при получении предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) создаваемой путем учреждения кредитной организации.

Глава 6. Порядок государственной регистрации кредитной организации

6.1. До момента представления в Банк России документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции, Банк России в целях проверки соблюдения учредителями кредитной организации требований, установленных федеральными законами, в том числе в целях установления наличия идентичных наименований иных кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций, устанавливает возможность использования кредитной организацией предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований.

6.2. До заключения учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации направляют в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований (на русском языке).

6.3. Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса, указанного в пункте 6.2 настоящей Инструкции, направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации.

Указанное сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления.

6.4. Для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации документы, указанные в главе 3 настоящей Инструкции.

6.5. Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, представленных для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

6.6. Срок рассмотрения документов, указанных в пункте 6.5 настоящей Инструкции, территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать девяносто календарных дней с даты представления этих документов.

Заключение о соответствии помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, подготавливается территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации. Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

Если учредителем кредитной организации является другая кредитная организация, территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации запрашивает информацию о финансовом положении кредитной организации - учредителя у территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации - учредителя, должно направить свое заключение, включающее информацию о выполнении кредитной организацией - учредителем обязательных резервных требований Банка России, не позднее двадцати календарных дней с момента получения указанного запроса.

6.7. При наличии замечаний по представленным документам, отсутствии полного комплекта документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России возвращает их учредителям кредитной организации с письменным заключением.

По одному экземпляру каждого из представленных документов остается в территориальном учреждении Банка России. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.

6.8. Исправленные и повторно представленные в территориальное учреждение Банка России документы, указанные в главе 3 настоящей Инструкции, считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России порядке.

6.9. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) положительное заключение, к которому прилагаются документы, указанные в пункте 6.11 настоящей Инструкции.

6.10. Заключение территориального учреждения Банка России, указанное в пункте 6.9 настоящей Инструкции, должно содержать полную информацию, на основании которой им был сделан вывод о возможности государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций, включая:

информацию о сроках рассмотрения документов (для исчисления общего срока рассмотрения документов, установленного статьей 15 Федерального закона "О банках и банковской деятельности");

оценку бизнес-плана (в том числе оценку соответствия положения, регламентирующего порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организацией, требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России);

информацию о соответствии помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России;

информацию о представлении в территориальное учреждение Банка России уведомления о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации и о наличии (об отсутствии) связи между учредителями, а также о характере такой связи: о наличии соглашения (о согласованных действиях), об участии в капитале друг друга либо об иной форме связи;

информацию о предварительном согласовании приобретения учредителями более 20 процентов акций (долей) кредитной организации;

информацию о соответствии кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также информацию о согласовании кандидатов на указанные должности;

информацию о соответствии деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у них судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

информацию о представлении учредителями кредитной организации документов, предусмотренных абзацами восьмым и девятым пункта 14.6 настоящей Инструкции.

6.11. К заключению территориального учреждения Банка России, указанному в пункте 6.10 настоящей Инструкции, прилагаются следующие документы, представленные учредителями кредитной организации:

заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (1 экземпляр), и ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (1 экземпляр);

учредительный договор в 4 экземплярах (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами);

устав кредитной организации в 4 экземплярах по форме приложения 4 к настоящей Инструкции;

протокол общего собрания учредителей (2 экземпляра);

протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (1 экземпляр);

список учредителей кредитной организации на бумажном носителе в 1 экземпляре по форме приложения 3 к настоящей Инструкции;

анкеты кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, согласованных с территориальным учреждением Банка России (каждая в 1 экземпляре);

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (2 экземпляра);

документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (1 экземпляр);

бизнес-план кредитной организации (при создании расчетной небанковской кредитной организации приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов) (1 экземпляр);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации - юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;

аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности данных учредителей;

подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года деятельности учредителей кредитной организации - юридических лиц (с указанием номеров изданий и дат опубликования), которые публикуют отчетность в соответствии со статьей 16 Федерального закона "О бухгалтерском учете";

документы, предусмотренные абзацами восьмым и девятым пункта 14.6 настоящей Инструкции, - при ходатайстве учредителей кредитной организации о выдаче лицензии, предусмотренной подпунктом 8.2.3 настоящей Инструкции (1 экземпляр);

иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации.

6.12. Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации всех документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции.

6.13. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

В сопроводительном письме указывается на необходимость направления уполномоченным регистрирующим органом сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации.

6.14. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от уполномоченного регистрирующего органа документов, указанных в пункте 6.13 настоящей Инструкции:

направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) уведомление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации с указанием в нем основного государственного регистрационного номера кредитной организации и даты его присвоения. Одновременно в Банк России посредством почтовой связи направляются копии документов, полученных от уполномоченного регистрирующего органа, а также оригинал указанного выше уведомления;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения об основном государственном регистрационном номере кредитной организации и о дате его присвоения.

6.15. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России):

не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, указанного в пункте 6.14 настоящей Инструкции, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации и направляет посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) соответствующее уведомление в территориальное учреждение Банка России по ее местонахождению. В тот же срок в данное территориальное учреждение Банка России посредством почтовой связи направляется оригинал указанного уведомления (Если в соответствии с нормативными актами Банка России государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации осуществляет Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.);

не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 6.14 настоящей Инструкции, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации, ставит на титульном листе каждого из представленных экземпляров учредительных документов кредитной организации штамп с указанием даты государственной регистрации и основного государственного регистрационного номера, а также направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации следующие документы:

2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России;

2 экземпляра каждого ее учредительного документа.

6.16. Территориальное учреждение Банка России:

не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации кредитной организации (при условии государственной регистрации первого выпуска акций

кредитной организации) направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала, выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации председателю совета директоров (наблюдательного совета) или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанного документа;

не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, указанных в абзаце третьем пункта 6.15 настоящей Инструкции, выдает 1 экземпляр свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, по 1 экземпляру каждого учредительного документа кредитной организации, по 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании по форме, предусмотренной в приложении 1 к настоящей Инструкции, председателю совета директоров (наблюдательного совета) или иному уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

6.17. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

6.18. После получения документов, указанных в абзаце третьем пункта 6.16 настоящей Инструкции, кредитная организация осуществляет действия, предусмотренные пунктом 22.9 настоящей Инструкции.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации осуществляет действия, предусмотренные пунктом 22.10 настоящей Инструкции.

6.19. Кредитная организация должна иметь круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное наименование кредитной организации.

6.20. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по основаниям, указанным в статье 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Глава 7. Подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации

7.1. Учредители кредитной организации должны оплатить 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации, указанного в абзаце втором пункта 6.16 настоящей Инструкции.

7.2. Кредитная организация для подтверждения фактической оплаты своего уставного капитала в срок, не превышающий одного месяца с даты его полной оплаты, представляет в территориальное учреждение Банка России по своему местонахождению следующие документы:

платежные поручения с отметкой об исполнении;

акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации. При этом должно быть подтверждено выполнение требования, предусмотренного пунктом 4.5 настоящей Инструкции;

заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, а также заключение государственного финансового контрольного органа (в случаях, предусмотренных федеральными законами);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;

полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100 процентов ее уставного капитала, в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка учредителей списку учредителей: а) содержащемуся в учредительных документах кредитной организации (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату завершения размещения акций первого выпуска (для кредитных организаций в форме акционерного общества);

документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации;

иные документы, установленные нормативными актами Банка России.

7.3. В срок, указанный в пункте 7.2 настоящей Инструкции, кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, направляет в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска ее акций.

7.4. Проверка правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации осуществляется территориальным учреждением Банка России (его структурным подразделением, к компетенции которого относится подготовка заключений по вопросам выдачи лицензий на осуществление банковских операций) по ее местонахождению.

7.5. В случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации в срок, не превышающий десяти календарных дней с даты получения документов, перечисленных в пункте 7.2 настоящей Инструкции, направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) заключение об оплате уставного капитала кредитной организации по форме приложения 5 к настоящей Инструкции и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции.

В тот же срок оригинал заключения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляется в Банк России посредством почтовой связи.

7.6. В случае создания кредитной организации в форме акционерного общества территориальное учреждение Банка России

(его структурное подразделение, к компетенции которого относится подготовка заключений по вопросам выдачи лицензий на осуществление банковских операций) по ее местонахождению в срок, не превышающий десяти календарных дней с даты получения документов, перечисленных в пункте 7.2 настоящей Инструкции, направляет:

заключение об оплате уставного капитала кредитной организации по форме приложения 5 к настоящей Инструкции в структурное подразделение территориального учреждения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы регистрации выпусков ценных бумаг (если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется территориальным учреждением Банка России);

посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) заключение об оплате уставного капитала кредитной организации по форме приложения 5 к настоящей Инструкции и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России). В тот же срок оригинал данного заключения направляется в Банк России посредством почтовой связи (Если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.).

7.7. Если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется территориальным учреждением Банка России, то оно должно не позднее рабочего дня, следующего за днем данной регистрации, направить в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) копию письма (свидетельства) о регистрации указанного отчета, заключение об оплате уставного капитала кредитной организации по форме приложения 5 к настоящей Инструкции и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции.

В тот же срок копия письма (свидетельства) и оригинал заключения по форме приложения 5 к настоящей Инструкции, которые указаны в абзаце первом настоящего пункта, направляются в Банк России посредством почтовой связи.

7.8. Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100 процентов ее уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью данной кредитной организации.

Глава 8. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций

8.1. Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100 процентов уставного капитала кредитной организации (а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) является основанием для выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций.

8.2. Созданному путем учреждения банку могут быть выданы лицензии следующих видов:

8.2.1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 6 к настоящей Инструкции;

8.2.2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 7 к настоящей Инструкции.

При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

8.2.3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 8 к настоящей Инструкции. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в подпункте 8.2.2 настоящей Инструкции.

8.3. Созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов:

8.3.1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 9 к настоящей Инструкции, или их часть;

8.3.2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 10 к настоящей Инструкции, или их часть.

8.4. При получении заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100 процентов уставного капитала кредитной организации (а также при регистрации отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) Банк России в трехдневный срок принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций и направляет в кредитную организацию и территориальное учреждение Банка России по одному экземпляру данной лицензии.

Первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций может быть выдан председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу, письменно подтвердившему получение указанного документа.

8.5. Не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России в порядке, установленном федеральными законами, направляет соответствующие сведения в уполномоченный регистрирующий орган.

8.6. Реестр выданных кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций подлежит публикации Банком России в "Вестнике Банка России" не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в данный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения.

Раздел II. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации

Глава 9. Общие положения

9.1. Кредитная организация может открывать свои обособленные подразделения - представительства и филиалы.

Сведения об открытых кредитной организацией представительствах и филиалах вносятся в устав кредитной организации в порядке, установленном главой 16 настоящей Инструкции.

9.2. Кредитная организация (филиал) при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется кредитной организацией (филиалом) самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

9.3. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала) (Положение Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", с изменениями (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2002 года, N 4061; 25 июня 2003 года, N 4287; 26 ноября 2003 года, N 5267) ("Вестник Банка России", 2002, N 70-71; 2003, N 36; 2003, N 65).

9.4. Помещения подразделений кредитной организации для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

9.5. Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Особенности открытия (закрытия) и деятельности дополнительных офисов могут устанавливаться иными нормативными актами Банка России.

9.6. Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства* и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

В кредитно-кассовых офисах запрещается совершение операций, не предусмотренных настоящим пунктом. Кредитно-кассовый офис, открытый филиалом кредитной организации, может осуществлять только те операции из перечисленных в настоящем пункте, которые предусмотрены положением о филиале.

Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

9.7. Согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) внутренних структурных подразделений не требуется.

9.8. Операции, которые могут осуществляться операционной кассой вне кассового узла и обменным пунктом, а также порядок открытия (закрытия) обменного пункта определяются иными нормативными актами Банка России.

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

9.9. Наименование внутреннего структурного подразделения должно содержать указание на его вид и принадлежность к конкретной кредитной организации (филиалу).

9.10. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по местонахождению подразделения кредитной организации (филиала) вносят в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о кредитных организациях (филиалах) и их внутренних структурных подразделениях с учетом информации, содержащейся в уведомлениях об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) подразделений, составленных по форме приложений 11 и 15 к настоящей Инструкции.

9.11. О фактическом изменении местонахождения (адреса), номеров телефонной и (или) факсимильной связи обособленного подразделения кредитная организация в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет по форме приложения 11 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальные учреждения Банка России по прежнему и новому местонахождению обособленного подразделения.

9.12. О фактическом изменении местонахождения (адреса), номеров телефонной и (или) факсимильной связи внутреннего структурного подразделения кредитная организация (филиал) в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальные учреждения Банка России по прежнему и новому местонахождению внутреннего структурного подразделения.

Об изменении иных сведений о своем внутреннем структурном подразделении кредитная организация (филиал) в течение пяти рабочих дней с момента таких изменений уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению этого внутреннего структурного подразделения.

9.13. Если кредитной организацией (филиалом) принято решение об открытии своего подразделения (обособленного или внутреннего структурного) в том же помещении, где на момент принятия такого решения располагается иное подразделение (обособленное или внутреннее структурное) той же кредитной организации (того же филиала), открытие одного и закрытие другого подразделения производятся в порядке, установленном настоящей Инструкцией, с учетом следующих особенностей:

если подразделение кредитной организации (филиала) на момент закрытия осуществляло операции с наличными денежными средствами и иными ценностями, территориальное учреждение Банка России по месту открытия подразделения не проверяет соответствие помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и не подготавливает соответствующее заключение (кроме случая, когда для осуществления операций с наличными деньгами или иными ценностями, право на осуществление которых делегируется открываемому подразделению, необходимо соблюдение дополнительных требований к помещениям для совершения операций с ценностями по сравнению с требованиями, установленными нормативными актами Банка России к помещениям закрываемого подразделения для совершения операций с ценностями);

если кредитной организацией (филиалом) не было принято решение об одновременном открытии и закрытии подразделений, документы, предусмотренные настоящей Инструкцией для закрытия подразделения, должны быть представлены в срок, не превышающий шестидесяти календарных дней с момента внесения территориальным учреждением Банка России сведений об открытии подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

До представления документов для закрытия подразделения кредитная организация (филиал) должна обеспечить раздельное ведение учета, хранение документов и ценностей в соответствии со своими внутренними документами, представляемыми в территориальное учреждение Банка России одновременно с документами об открытии подразделения, или в обособленном помещении, оборудованном в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Глава 10. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории Российской Федерации

10.1. Представительство кредитной организации открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с уставом кредитной организации.

Представительство кредитной организации представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

10.2. Кредитная организация в день открытия своего представительства направляет по одному экземпляру уведомления об этом по форме приложения 11 к настоящей Инструкции в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и в территориальное учреждение Банка России по месту открытия представительства.

К указанному в абзаце первом настоящего пункта уведомлению прилагается утвержденное органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с уставом кредитной организации, положение о представительстве (по одному экземпляру для каждого из указанных выше территориальных учреждений Банка России).

10.3. Кредитная организация в течение десяти календарных дней с момента внесения изменений в положение о представительстве направляет по одному экземпляру уведомления об этом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и в территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства кредитной организации, с приложением 1 экземпляра изменений в положение о представительстве.

10.4. Кредитная организация в течение десяти календарных дней со дня закрытия своего представительства направляет по одному экземпляру уведомления об этом по форме приложения 11 к настоящей Инструкции в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и в территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства кредитной организации.

В территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, дополнительно представляется справка из расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России (кредитной организации, в которой был открыт счет представительства кредитной организации), содержащая информацию о дате закрытия указанного счета.

10.5. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства кредитной организации в течение пяти рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления вносит сведения об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) представительства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Глава 11. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации

11.1. Филиал кредитной организации открывается (закрывается) по решению ее уполномоченного органа управления.

11.2. За открытие филиала кредитная организация уплачивает сбор в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент уведомления Банка России об открытии филиала кредитной организации.

Данный сбор уплачивается кредитной организацией по ее местонахождению и поступает в доход федерального бюджета.

11.3. Кредитная организация, открывающая филиал, должна:

представить для согласования на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

выполнять иные требования, установленные настоящей Инструкцией.

11.4. Филиал кредитной организации должен иметь печать.

Печать филиала кредитной организации должна содержать фирменное (полное официальное) наименование, указание на местонахождение кредитной организации, а также наименование филиала и указание на его местонахождение.

11.5. Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала по форме приложения 11 к настоящей

Инструкции в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.

Если филиал кредитной организации открывается на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей филиал, указанное в абзаце первом настоящего пункта уведомление направляется только в это территориальное учреждение Банка России.

11.6. К уведомлению, указанному в пункте 11.5 настоящей Инструкции, должны быть приложены:

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об открытии ее филиала, в 1 экземпляре (направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

положение о филиале, содержащее полное и сокращенное наименования филиала, сведения о его местонахождении (адресе), перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано этому филиалу, сведения о службе внутреннего контроля филиала, в 4 экземплярах (направляется только в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации);

анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации по форме приложения 1 к настоящей Инструкции в 2 экземплярах каждая (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала). Если кандидат на должность руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера филиала кредитной организации получил образование за границей Российской Федерации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, должны быть представлены документы, предусмотренные подпунктом 3.1.8 настоящей Инструкции (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

автобиографии (в произвольной форме) кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала в 1 экземпляре каждая (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается ее филиал (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее руководителем (Направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.);

документ, подтверждающий уплату кредитной организацией сбора за открытие филиала, в 1 экземпляре (направляется только в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации).

В случае открытия филиала кредитной организации на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, все перечисленные выше документы направляются в это территориальное учреждение Банка России.

11.7. Документы, указанные в пункте 11.6 настоящей Инструкции, должны отвечать следующим условиям:

написание полного и сокращенного наименований филиала кредитной организации на титульном листе и в тексте положения о филиале должно быть идентичным.

Сокращенное наименование филиала кредитной организации должно соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, определяющими порядок идентификации участников межбанковских расчетов;

анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны быть заполнены этими кандидатами собственноручно.

При этом представляются один подлинный экземпляр анкеты и один экземпляр анкеты в виде копии, заверенной кандидатом собственноручно.

11.8. Одновременно с документами, указанными в пунктах 11.5 и 11.6 настоящей Инструкции, кредитная организация может представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации.

Государственная регистрация таких изменений осуществляется в порядке, установленном главой 16 настоящей Инструкции.

11.9. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала кредитной организации рассматривает документы, указанные в пунктах 11.5 и 11.6 настоящей Инструкции, в течение двадцати календарных дней со дня их получения.

В этот срок территориальным учреждением Банка России:

принимается решение по вопросу согласования кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала;

подготавливается заключение о соответствии помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

11.9.1. В случае принятия положительного решения территориальное учреждение Банка России направляет заключение по форме приложения 12 к настоящей Инструкции в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. Одновременно по 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации с отметкой о согласовании по форме, предусмотренной в приложении 1 к настоящей Инструкции, направляются в кредитную организацию, открывшую филиал.

В случае принятия отрицательного решения территориальное учреждение Банка России в письменной форме информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и кредитную организацию о необходимости выполнения соответствующих требований, установленных нормативными актами Банка России.

11.10. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает документы, указанные в пунктах 11.5 и 11.6 настоящей Инструкции, в течение одного месяца со дня их получения.

В случае соответствия положения о филиале требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций, отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов, а также при наличии положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера по форме приложения 13 к настоящей Инструкции - в Банк России;

письменное уведомление о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера - в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и в кредитную организацию;

по одному экземпляру положения о филиале - в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала, в кредитную организацию и филиал.

11.11. Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковской деятельности с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера.

11.12. В течение трех рабочих дней с момента фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера филиала кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала.

К уведомлению прилагаются надлежащим образом заверенные копия соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации и копия доверенности, выданной руководителю филиала кредитной организации.

В случае замены доверенности, выданной руководителю филиала кредитной организации, надлежащим образом заверенная копия новой доверенности должна быть представлена кредитной организацией (филиалом) в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, не позднее десяти календарных дней с момента замены.

11.13. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, на следующий рабочий день после дня поступления уведомления, указанного в пункте 11.12 настоящей Инструкции (сообщения территориального учреждения Банка России о присвоении открываемому филиалу порядкового номера и внесении сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций - в случае его получения после поступления уведомления, указанного в пункте 11.12 настоящей Инструкции), направляет сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России.

11.14. Кредитная организация обязана уведомить о закрытии филиала всех кредиторов кредитной организации, обслуживающихся в закрываемом филиале, одним из следующих способов:

путем направления каждому из них письменного уведомления;

путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для клиентов в головном офисе кредитной организации, имеющей филиалы, и во всех иных подразделениях кредитной организации.

При этом каждому иностранному клиенту должно быть направлено письменное уведомление.

Уставом кредитной организации может быть предусмотрен иной порядок уведомления клиентов.

11.14.1. В уведомлении о закрытии филиала кредитной организации должны содержаться:

указание на ответственность кредитной организации по обязательствам перед клиентами закрываемого филиала;

сведения о номере корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета ее другого филиала), на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого филиала.

11.15. Кредитная организация после завершения выполнения обязанности, предусмотренной пунктом 11.14 настоящей Инструкции, передачи активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации, имеющей филиалы, или другого филиала уведомляет территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала, по форме приложения 11 к настоящей Инструкции.

В территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, дополнительно представляются:

надлежащим образом заверенная копия документа с решением о закрытии филиала (1 экземпляр);

документ, подтверждающий передачу активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации, имеющей филиалы, или другого филиала (1 экземпляр);

справка из расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, содержащая информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала.

11.16. Одновременно с документами, указанными в пункте 11.15 настоящей Инструкции, кредитная организация может представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации.

Государственная регистрация таких изменений осуществляется в порядке, установленном главой 16 настоящей Инструкции.

11.17. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает документы, указанные в пункте 11.15 настоящей Инструкции, в течение десяти календарных дней со дня их получения.

В случае соответствия документов требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, территориальное учреждение Банка России в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок вносит сведения о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) по форме приложения 14 к настоящей Инструкции - в Банк России;

письменное уведомление о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) - в территориальное учреждение Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью филиала, и в кредитную организацию.

11.18. Датой закрытия филиала кредитной организации является дата направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного пунктом 11.15 настоящей Инструкции.

Глава 12. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации

12.1. Дополнительные офисы (кредитно-кассовые офисы) открываются (закрываются) по решению органа управления кредитной организации (филиала), которому это право предоставлено уставом кредитной организации (положением о филиале).

12.2. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) дополнительного офиса, осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) дополнительного офиса.

К уведомлению прилагаются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается дополнительный офис, а также документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией (филиалом) и подписываются ее руководителем (руководителем ее филиала).

12.3. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) кредитно-кассового офиса кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса.

Одновременно в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса направляются:

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается кредитно-кассовый офис;

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией (филиалом) и подписываются ее руководителем (руководителем ее филиала);

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов кредитной организации (для кредитно-кассового офиса кредитной организации), положения о филиале (для кредитно-кассового офиса филиала кредитной организации), внутренних документов (в случае их наличия) кредитной организации (филиала), регламентирующих деятельность кредитно-кассового офиса.

12.4. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) в течение двух недель с даты получения документов, предусмотренных пунктом 12.2 (пунктом 12.3) настоящей Инструкции, подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в кредитную организацию (филиал). Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

Дополнительный офис (кредитно-кассовый офис) вправе начать осуществление кассового обслуживания клиентов только после получения положительного заключения территориального учреждения Банка России.

12.5. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) дополнительного офиса, не осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) дополнительного офиса с момента открытия.

К уведомлению прилагаются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается дополнительный офис.

12.6. О прекращении совершения операций в дополнительном офисе кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России по местонахождению дополнительного офиса.

Датой закрытия дополнительного офиса является дата направления указанного уведомления.

12.7. О прекращении совершения операций в кредитно-кассовом офисе кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитно-кассового офиса.

Датой закрытия кредитно-кассового офиса кредитной организации (филиала) является дата направления указанного уведомления.

12.8. Операционная касса вне кассового узла открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации (филиала), которому это право предоставлено уставом кредитной организации (положением о филиале).

12.9. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) операционной кассы вне кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) операционной кассы вне кассового узла.

Одновременно в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) операционной кассы вне кассового узла направляются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается операционная касса вне кассового узла, а также документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией (филиалом) и подписываются ее руководителем (руководителем ее филиала).

12.10. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) операционной кассы вне кассового узла в течение двух недель с даты получения документов, предусмотренных пунктом 12.9 настоящей Инструкции, подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в кредитную организацию (филиал). Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

Операционная касса вне кассового узла вправе начать осуществление операций только после получения положительного заключения территориального учреждения Банка России.

12.11. О прекращении совершения операций в операционной кассе вне кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению операционной кассы вне кассового узла.

Датой закрытия операционной кассы вне кассового узла является дата направления указанного уведомления.

Раздел III. Расширение деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций

Глава 13. Общие положения

13.1. Кредитная организация для расширения деятельности путем получения лицензий на осуществление банковских операций в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России, а также до принятия Банком России решения о расширении деятельности кредитной организации должна быть:

финансово устойчивой (в том числе выполнять обязательные резервные требования Банка России);

выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования о предоставлении информации об участниках и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно (через третьи лица) определять решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

иметь организационную структуру (включающую службу внутреннего контроля), адекватную масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;

выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;

соблюдать технические требования, установленные Банком России для осуществления банковских операций (при направлении ходатайства о выдаче лицензии, предусмотренной подпунктом 14.1.2 настоящей Инструкции).

13.2. Кредитная организация для расширения деятельности путем получения лицензии, предусмотренной подпунктом 14.1.3 или подпунктом 14.1.4 настоящей Инструкции, в дополнение к требованиям, указанным в пункте 13.1 настоящей Инструкции, должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029).

13.3. За рассмотрение вопроса о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций взимается лицензионный сбор в размере 0,01 процента от размера уставного капитала, указанного в уставе кредитной организации.

Данный сбор уплачивается кредитной организацией по ее местонахождению и поступает в доход федерального бюджета.

Глава 14. Порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности кредитной организации

14.1. Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, для расширения деятельности могут быть выданы лицензии следующих видов:

14.1.1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 7 к настоящей Инструкции.

При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

14.1.2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 8 к настоящей Инструкции.

Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

14.1.3. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 16 к настоящей Инструкции;

14.1.4. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 17 к настоящей Инструкции.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии лицензии, указанной в подпункте 14.1.1 настоящей Инструкции, или одновременно с ней;

14.1.5. Генеральная лицензия, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 18 к настоящей Инструкции.

Данная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии.

Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

14.2 При рассмотрении вопроса о выдаче банку лицензии, указанной в подпункте 14.1.3 или подпункте 14.1.4 настоящей Инструкции, в нем проводится проверка в соответствии со статьей 45 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

14.3. При рассмотрении вопроса о выдаче банку Генеральной лицензии в нем проводится комплексная проверка в порядке, установленном нормативными актами Банка России, или принимаются во внимание результаты комплексной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии в территориальное учреждение Банка России.

Кредитная организация, ходатайствующая о выдаче Генеральной лицензии, вправе обратиться в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, с ходатайством о проведении комплексной проверки. Сроки проведения комплексной проверки и проверяемый период деятельности кредитной организации согласовываются территориальным учреждением Банка России с указанной кредитной организацией.

14.4. Лицензии на осуществление банковских операций, указанные в подпунктах 14.1.3-14.1.5 настоящей Инструкции, могут быть выданы банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее двух лет.

14.5. Расчетная небанковская кредитная организация может расширить круг осуществляемых банковских операций путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 9 к настоящей Инструкции.

Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции, может расширить круг осуществляемых банковских операций путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 10 к настоящей Инструкции.

14.6. Для получения лицензии, расширяющей деятельность, кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, следующие документы:

ходатайство за подписью уполномоченного лица (2 экземпляра);

опубликованный годовой отчет, заверенный аудиторской организацией, и надлежащим образом заверенную копию аудиторского заключения за год, предшествующий обращению кредитной организации за получением лицензии, расширяющей деятельность (если эти документы ранее не представлялись в территориальное учреждение Банка России) (по 2 экземпляра каждого документа);

бизнес-план кредитной организации или в предусмотренных нормативными актами Банка России случаях изменения и дополнения к бизнес-плану (2 экземпляра);

подтверждения уполномоченных органов об отсутствии задолженности кредитной организации перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами (1 экземпляр);

документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора (1 экземпляр).

Для получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов кредитная организация дополнительно представляет (в 1 экземпляре):

надлежащим образом заверенную копию документа, выдаваемого Министерством финансов Российской Федерации и подтверждающего согласование осуществления кредитной организацией операций с драгоценными металлами;

справку кредитной организации о наличии весоизмерительных приборов и разновесов в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

14.7. Территориальное учреждение Банка России в течение девяноста календарных дней с момента получения документов, указанных в пункте 14.6 настоящей Инструкции, рассматривает их и направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, расширяющей деятельность.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта заключение должно содержать:

оценку бизнес-плана кредитной организации;

сведения об имевших место проверках кредитной организации, проведенных территориальным учреждением Банка России за последние два года;

информацию о выполнении кредитной организацией требований, предусмотренных пунктами 13.1 и 13.2 настоящей Инструкции;

подтверждение уплаты лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии, расширяющей деятельность;

информацию о представлении документов, предусмотренных абзацами восьмым и девятым пункта 14.6 настоящей Инструкции.

14.8. К заключению, указанному в пункте 14.7 настоящей Инструкции, должны быть приложены (в 1 экземпляре):

ходатайство кредитной организации о расширении ее деятельности;

бизнес-план кредитной организации или изменения и дополнения к нему;

опубликованный годовой отчет, заверенный аудиторской организацией, и надлежащим образом заверенная копия аудиторского заключения за год, предшествующий обращению кредитной организации за получением лицензии, расширяющей деятельность.

14.9. На основании полученных документов Банк России принимает решение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве.

14.10. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, 2 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций.

Не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России направляет соответствующие сведения в уполномоченный регистрирующий орган.

Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии, предусмотренной подпунктом 14.1.3 или подпунктом 14.1.4 настоящей Инструкции, информирует об этом Агентство по страхованию вкладов.

14.11. Территориальное учреждение Банка России выдает первый экземпляр лицензии председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу, письменно подтверждающему ее получение.

Раздел IV. Государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, изменение сведений о кредитной организации (филиале), внесение изменений в положение о филиале кредитной организации

Глава 15. Общие положения

15.1. Изменения, вносимые в устав кредитной организации, в учредительный договор кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью (в том числе учредительные документы в новой редакции), подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

Изменения, вносимые в учредительный договор кредитной организации, регистрируются в порядке, аналогичном для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и установленном главой 16 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, определенных главами 17, 19 и 20 настоящей Инструкции.

15.2. При одновременном внесении кредитной организацией в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью изменений в устав и учредительный договор тексты изменений составляются отдельно для каждого из указанных учредительных документов.

Изменения, вносимые в устав кредитной организации, подписываются председателем совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (другим уполномоченным общим собранием участников (советом директоров (наблюдательным советом) лицом), подпись которого скрепляется печатью кредитной организации.

Изменения, вносимые в учредительный договор кредитной организации, подписываются всеми участниками кредитной организации. Подписи уполномоченных лиц участников кредитной организации - юридических лиц скрепляются печатями данных юридических лиц.

15.3. Государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения, принятого Банком России (территориальным учреждением Банка России).

Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, принимается:

Банком России, если указанные изменения влекут замену имеющейся у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также если указанные изменения связаны с реорганизацией кредитной организации;

территориальным учреждением Банка России, если указанные изменения не влекут замены имеющейся у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

15.4. Изменения, вносимые в учредительные документы кредитной организации, приобретают силу для третьих лиц с момента

государственной регистрации этих изменений и являются неотъемлемой частью учредительных документов кредитной организации.

15.5. Территориальное учреждение Банка России вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения, связанные с изменением наименования кредитной организации (филиала), ее (его) местонахождения (адреса), состава совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации, руководителей, заместителей руководителей филиала, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (филиала), а также иные сведения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

15.6. Уведомление кредиторов в случаях, предусмотренных главами 19-21 настоящей Инструкции, осуществляется одним из следующих способов:

путем направления каждому из них письменного уведомления;

путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе кредитной организации и во всех подразделениях кредитной организации.

При этом каждому иностранному кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

Уставом кредитной организации может быть предусмотрен иной порядок уведомления кредиторов.

15.7. При изменении статуса кредитной организации с банка на расчетную небанковскую кредитную организацию приложением к бизнес-плану кредитной организации (приложением к изменениям и дополнениям к бизнес-плану кредитной организации) должно быть положение, регламентирующее порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организацией.

15.8. Банк России (территориальное учреждение Банка России) вправе запрашивать у кредитной организации копии документов, подтверждающих переход права собственности на акции (доли) кредитной организации (передачу акций (долей) в доверительное управление). В указанный в запросе срок кредитная организация должна направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России) копии необходимых документов.

15.9. Территориальное учреждение Банка России контролирует длительность нахождения на балансе кредитной организации приобретенных (выкупленных) собственных акций (долей) и по истечении срока, установленного законодательством Российской Федерации для реализации таких акций (долей), предъявляет кредитной организации требование об осуществлении мер, предусмотренных федеральными законами.

При реализации кредитной организацией в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью долей, приобретенных у своих участников, территориальное учреждение Банка России осуществляет контроль за правомерностью участия и оплаты таких долей в порядке, установленном главой 17 настоящей Инструкции.

15.10. Кредитная организация в течение трех дней с момента изменения сведений, определенных Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и не связанных с внесением изменений в учредительные документы кредитной организации (за исключением сведений о полученных лицензиях), направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, соответствующее заявление (1 экземпляр), составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме.

Территориальное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного в абзаце первом настоящего пункта заявления, сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган. Одновременно территориальное учреждение Банка России вносит в установленном порядке необходимые изменения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Глава 16. Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации

16.1. Кредитная организация для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав, в течение одного месяца со дня принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, следующие документы:

заявление о государственной регистрации изменений, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (1 экземпляр);

ходатайство о государственной регистрации изменений за подписью уполномоченного лица кредитной организации (1 экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в устав (2 экземпляра). Протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации;

текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, по форме приложения 19 к настоящей Инструкции в 4 экземплярах;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в устав кредитной организации (1 экземпляр).

16.2. Если изменения, вносимые в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, связаны с изменением сведений о ее участниках, одновременно с документами, указанными в пункте 16.1 настоящей Инструкции, представляются следующие документы:

уведомление о приобретении более 5 процентов долей кредитной организации по форме приложения 2 к настоящей Инструкции (если данное уведомление ранее не представлялось в территориальное учреждение Банка России);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих переход доли (части доли) одного участника кредитной организации в уставном капитале кредитной организации к другим участникам кредитной организации и (или) третьим лицам (если данные копии ранее не представлялись в территориальное учреждение Банка России в соответствии с главой 18 настоящей Инструкции);

полный список участников кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников, содержащемуся в уставе кредитной организации с учетом вносимых в него изменений, представляемых для государственной регистрации;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации приобретателям);

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов приобретателей либо копии учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации приобретателям).

16.3. Особенности государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением размера уставного капитала, наименования кредитной организации и ее местонахождения, установлены главами 17, 19 и 20 настоящей Инструкции.

16.4. Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения документов, указанных в пункте 16.1 (пунктах 16.1 и 16.2) настоящей Инструкции, рассматривает их и в случае соответствия требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, либо устава кредитной организации в новой редакции.

В течение трех рабочих дней с даты принятия решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, территориальное учреждение Банка России направляет в уполномоченный регистрирующий орган документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом, содержащим информацию о принятом решении.

16.5. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, территориальное учреждение Банка России:

вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (одновременно на оборотную сторону титульного листа экземпляра устава кредитной организации, хранящегося в территориальном учреждении Банка России, может быть внесена запись о порядковом номере изменений с указанием абзацев, пунктов, статей, в которые были внесены изменения, даты внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и государственного регистрационного номера этой записи);

направляет кредитной организации письменное сообщение с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства и 1 экземпляра зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 19 к настоящей Инструкции;

направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее обоснование принятия решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, а также информацию о внесении соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

В случае подписания изменений, вносимых в устав кредитной организации, не председателем совета директоров (наблюдательного совета), а другим уполномоченным общим собранием участников или советом директоров (наблюдательным советом) лицом, в указанном выше заключении также должны содержаться номер протокола общего собрания участников или заседания совета директоров (наблюдательного совета), на котором были предоставлены такие полномочия, и дата его проведения.

К указанному в абзаце четвертом настоящего пункта заключению должен быть приложен 1 экземпляр зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 19 к настоящей Инструкции. Одновременно в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в установленном порядке направляется полный список участников кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции (если изменения, вносимые в устав кредитной организации, связаны с изменением сведений о ее участниках).

Глава 17. Особенности государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением размера ее уставного капитала

17.1. Решение об увеличении уставного капитала принимается уполномоченным органом управления кредитной организации в соответствии с федеральными законами и ее учредительными документами.

Принятие кредитной организацией решения об увеличении уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

17.2. Принятие уполномоченным органом управления кредитной организации решения об увеличении ее уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера ее уставного капитала.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением ее уставного капитала, осуществляется после полной оплаты приобретателями своих акций (долей) и (для кредитной организации в форме акционерного общества) регистрации отчета об итогах выпуска ее акций.

17.3. Вклады в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме не могут превышать 20 процентов уставного капитала кредитной организации (с учетом его увеличения).

17.4. Правомерность участия и оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала контролируется территориальным учреждением Банка России в порядке, предусмотренном для создаваемых путем учреждения кредитных организаций, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой.

Порядок и критерии оценки финансового положения приобретателей акций (долей) кредитной организации устанавливаются

иными нормативными актами Банка России.

17.5. Если приобретателем акций (долей) кредитной организации является другая кредитная организация, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, увеличивающей уставный капитал, запрашивает информацию о финансовом положении кредитной организации - приобретателя у территориального учреждения Банка России по ее местонахождению.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации - приобретателя направляет заключение о ее финансовом положении, включающее информацию о выполнении кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России, в течение:

пяти календарных дней с момента получения указанного в абзаце первом настоящего пункта запроса (при увеличении уставного капитала кредитной организации в форме акционерного общества);

десяти календарных дней с момента получения указанного в абзаце первом настоящего пункта запроса (при увеличении уставного капитала кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью).

17.6. Для осуществления контроля за правомерностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации Банк России (территориальное учреждение Банка России) проводит непосредственно в данной кредитной организации обязательную проверку источников средств, вносимых в оплату ее акций (долей), финансового положения приобретателей этих акций (долей) и наличия у них собственных средств (чистых активов), достаточных для оплаты приобретаемых ими акций (долей) кредитной организации, в следующих случаях:

при увеличении уставного капитала кредитной организации более чем на 20 процентов от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала;

при наличии предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России оснований предполагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований.

Указанная выше проверка осуществляется в период рассмотрения территориальным учреждением Банка России документов, представленных кредитной организацией в форме акционерного общества для проверки оплаты уставного капитала в связи с рассмотрением Банком России (территориальным учреждением Банка России) вопроса о регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации, либо документов, представленных кредитной организацией в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением ее уставного капитала. При этом должны быть соблюдены предусмотренные федеральными законами и нормативными актами Банка России сроки рассмотрения указанных документов.

17.7. Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет:

денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме;

имущества кредитной организации в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

17.8. Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью установлены статьей 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Документы, предусмотренные настоящей главой для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением уставного капитала, должны быть представлены кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в срок, установленный абзацем четвертым пункта 1 (абзацем пятым пункта 2) статьи 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

17.9. Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций в форме акционерного общества регламентируются иными нормативными актами Банка России.

Документы, предусмотренные настоящей главой для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, должны быть представлены кредитной организацией в течение одного месяца с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций. При этом не требуется направление документов, ранее представлявшихся в Банк России (территориальное учреждение Банка России) для регистрации отчета об итогах выпуска акций и подтверждения правомерности участия и оплаты увеличения уставного капитала указанной кредитной организации.

17.10. При реализации дополнительных акций кредитной организации правомерность оплаты увеличения ее уставного капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными пунктами 7.2, 7.4 и 7.6 настоящей Инструкции.

Полный список участников кредитной организации составляется на дату завершения размещения акций кредитной организации.

17.11. Кредитная организация для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением уставного капитала, направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью:

документы, указанные в пункте 16.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство о государственной регистрации изменений должно также содержать указание на отсутствие или наличие связи одних приобретателей акций (долей) кредитной организации с другими приобретателями и (или) владельцами акций (долей) данной кредитной организации, а также о характере такой связи: о наличии соглашения (о согласованных действиях), об участии в капитале друг друга либо об иной форме связи, а в протоколе заседания уполномоченного органа управления кредитной организации должны быть зафиксированы решения, предусмотренные федеральными законами при увеличении уставного капитала;

полный список участников кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников, содержащемуся в уставе кредитной организации с учетом вносимых в него изменений, представляемых для государственной регистрации (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью);

уведомление о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации по форме приложения 2 к настоящей Инструкции;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации приобретателям);

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов приобретателей либо копии учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом (представляются по вновь вступающим в состав участников кредитной организации приобретателям);

документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации;

платежные поручения с отметкой об исполнении, свидетельствующие об оплате долей в уставном капитале кредитной организации;

акты приема-передачи имущества приобретателей долей на баланс данной кредитной организации. При этом должно быть подтверждено выполнение требования, предусмотренного пунктом 4.5 настоящей Инструкции;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, переданное приобретателем в качестве вклада в ее уставный капитал;

заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого в уставный капитал кредитной организации, а также заключение государственного финансового контрольного органа (в случаях, предусмотренных федеральными законами);

заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях).

При увеличении уставного капитала кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью за счет ее имущества вместо документов, указанных в абзацах пятом-двенадцатом настоящего пункта, представляются выписки по лицевым счетам участников кредитной организации, открытым на балансовых счетах по учету уставного капитала кредитной организации.

17.12. Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации принимается общим собранием ее участников.

Кредитная организация обязана уведомить в установленном федеральными законами порядке всех кредиторов об уменьшении ее уставного капитала в течение тридцати дней с даты принятия такого решения.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций данной кредитной организации, осуществляется после регистрации отчета об итогах выпуска этих акций такой кредитной организации.

17.13. Кредитная организация для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с уменьшением уставного капитала, не позднее одного месяца с даты направления последнего уведомления кредиторам либо с даты регистрации отчета об итогах выпуска ее акций (если уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью:

документы, указанные в пункте 16.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство о государственной регистрации изменений должно также содержать подтверждение уведомления всех кредиторов об уменьшении уставного капитала кредитной организации, а в протоколе общего собрания участников кредитной организации должны быть зафиксированы решения, предусмотренные федеральными законами при уменьшении уставного капитала;

полный список участников кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников: а) содержащемуся в ее уставе с учетом вносимых в него изменений, представляемых для государственной регистрации (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату погашения приобретенных (выкупленных) акций либо на дату регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью (для кредитных организаций в форме акционерного общества);

заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях).

17.14. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, вправе запросить у кредитной организации копии документов, подтверждающих право участников кредитной организации голосовать при принятии решения.

Такие документы должны быть представлены кредитной организацией в срок, указанный в запросе территориального учреждения Банка России.

17.15. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, производит действия, предусмотренные пунктами 16.4 и 16.5 настоящей Инструкции.

При этом:

в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляется полный список участников кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции (если он ранее не направлялся в Банк России);

заключение, направляемое в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России), должно также содержать информацию о:

проверке представленных уведомлений о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации;

предварительном согласовании приобретения более 20 процентов акций (долей) кредитной организации;

наличии (об отсутствии) связи одних приобретателей акций (долей) с другими приобретателями и (или) владельцами акций

(долей) кредитной организации, а также о характере такой связи: о наличии соглашения (о согласованных действиях), об участии в капитале друг друга либо об иной форме связи;

результатах проверки кредитной организации, проведенной в соответствии с пунктом 17.6 настоящей Инструкции.

17.16. Представление кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с уменьшением уставного капитала в связи с приведением его размера в соответствие с величиной собственных средств (капитала) кредитной организации, и их рассмотрение территориальным учреждением Банка России осуществляются с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России от 24 марта 2003 года N 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 17 апреля 2003 года, N 4429) ("Вестник Банка России", 2003, N 23).

Глава 18. Порядок представления кредитной организацией информации об изменении состава участников и (или) размеров их долей

18.1. Об изменении состава участников кредитной организации и (или) размеров их долей кредитная организация информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в порядке, установленном настоящей главой.

Информирование осуществляется путем представления списка участников кредитной организации в электронном виде.

18.2. Кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью направляет в территориальное учреждение Банка России список участников кредитной организации:

при государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, - в комплекте документов, предусмотренных главой 16 (главой 17) настоящей Инструкции;

при наличии изменений в составе участников кредитной организации и (или) размерах их долей - в срок, не превышающий десяти календарных дней с момента таких изменений с приложением надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих приобретение доли (части доли) в уставном капитале кредитной организации.

Список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции должен содержать полный перечень участников кредитной организации. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников кредитной организации произошедшим изменениям.

18.3. Кредитная организация в форме акционерного общества направляет в территориальное учреждение Банка России список участников кредитной организации:

при государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с изменением размера ее уставного капитала, - в комплекте документов, предусмотренных главой 17 настоящей Инструкции;

при наличии в календарном квартале изменений в составе акционеров, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 1 процента, - в срок, не превышающий десяти календарных дней с момента окончания квартала.

Список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции должен содержать перечень акционеров, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 1 процент. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников кредитной организации произошедшим изменениям.

18.3.1. Кредитная организация в форме акционерного общества в срок, не превышающий пяти рабочих дней с момента проведения годового общего собрания акционеров кредитной организации, направляет в территориальное учреждение Банка России список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, который должен содержать полный перечень акционеров кредитной организации. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников составу акционеров кредитной организации на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров кредитной организации.

Глава 19. Особенности государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением ее наименования

19.1. Рассмотрение вопроса о принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением ее наименования, а также замена в связи с этим лицензии на осуществление банковских операций осуществляются Банком России, если иное не установлено актами Банка России.

19.2. Банк России в целях проверки соблюдения требований, установленных федеральными законами, в том числе проверки отсутствия идентичных наименований иных кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций, устанавливает возможность использования кредитной организацией предполагаемого наименования (фирменного (полного официального), сокращенного).

19.3. Кредитная организация до принятия решения о внесении изменений в ее устав направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемого наименования (фирменного (полного официального), сокращенного).

19.4. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса, указанного в пункте 19.3 настоящей Инструкции, направляет в кредитную организацию, направившую этот запрос, письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемого нового наименования кредитной организации.

Указанное сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления.

19.5. После получения сообщения, указанного в пункте 19.4 настоящей Инструкции, кредитная организация вправе принять решение о внесении соответствующих изменений в свой устав.

19.6. Кредитная организация в течение одного месяца с момента принятия решения о внесении изменений в ее устав направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) документы, указанные в пункте 16.1 настоящей Инструкции.

При этом текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, оформляется по форме приложения 20 к настоящей Инструкции.

19.7. Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктом 16.4 настоящей Инструкции. Одновременно Банк России принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций с указанием ее нового наименования.

19.8. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России):

вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письменное сообщение с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства, 2 экземпляров зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 20 к настоящей Инструкции и 2 экземпляров лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования кредитной организации.

19.9. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 19.8 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в эту кредитную организацию письменное сообщение с приложением полученного от Банка России оригинала свидетельства, выданного уполномоченным регистрирующим органом, 1 экземпляра зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 20 к настоящей Инструкции и 1 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования кредитной организации.

Одновременно на оборотную сторону титульного листа экземпляра устава кредитной организации, хранящегося в территориальном учреждении Банка России, может быть внесена запись о порядковом номере изменений с указанием абзацев, пунктов, статей, в которые были внесены изменения, даты внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и государственного регистрационного номера этой записи.

19.10. Кредитная организация после получения зарегистрированных изменений в ее устав и лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового ее наименования должна заменить свою печать, а также уведомить всех своих кредиторов в порядке, установленном пунктом 15.6 настоящей Инструкции.

19.11. Сообщение об изменении наименования кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 20. Особенности государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением ее местонахождения (адреса)

20.1. Положения настоящей главы применяются при любом изменении местонахождения (адреса) кредитной организации (в том числе при изменении названия населенного пункта, названия улицы, номера дома).

20.2. Изменение местонахождения (адреса) кредитной организации может сопровождаться:

сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России;

изменением расчетно-кассового центра без изменения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;

изменением расчетно-кассового центра и территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

20.3. Новые помещения для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, подготавливается:

территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (если изменение местонахождения (адреса) кредитной организации не связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью);

территориальным учреждением Банка России по новому местонахождению кредитной организации (если изменение местонахождения (адреса) кредитной организации связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью).

Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

20.4. Кредитная организация направляет в соответствующее территориальное учреждение Банка России ходатайство о подготовке заключения о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

К данному ходатайству должны быть приложены:

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее руководителем.

20.5. Территориальное учреждение Банка России в течение двух недель с момента получения документов, указанных в пункте 20.4 настоящей Инструкции, подготавливает заключение о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в кредитную организацию.

20.6. Кредитная организация вправе начать осуществление кассового обслуживания клиентов по своему новому местонахождению (адресу) только после получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение.

20.7. В течение двух рабочих дней с момента фактического изменения своего местонахождения (адреса) кредитная организация в письменном виде уведомляет об этом (с указанием нового адреса и контактных телефонов) территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью.

20.8. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, изменившей свое местонахождение (адрес), не позднее трех рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в пункте 20.7 настоящей Инструкции, вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

20.9. Изменение местонахождения (адреса) кредитной организации, не связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), не влечет замены лицензии. Решение о государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за ее деятельностью.

Изменение местонахождения (адреса) кредитной организации, связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), влечет необходимость замены лицензии. Решение о государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается Банком России.

20.10. В ходе реализации процедур изменения местонахождения (адреса) кредитной организации территориальные учреждения Банка России по новому местонахождению кредитной организации и по предшествующему местонахождению кредитной организации осуществляют оперативное информационное взаимодействие.

20.11. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с изменением местонахождения (адреса), не связанным с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием ее участников соответствующего решения направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации:

документы, указанные в пункте 16.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство о государственной регистрации изменений должно также содержать подтверждение уведомления в порядке, установленном пунктом 15.6 настоящей Инструкции, всех кредиторов об изменении местонахождения (адреса) кредитной организации;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу) (если территориальным учреждением Банка России ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее руководителем (Если территориальным учреждением Банка России ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.).

20.11.1. Территориальное учреждение Банка России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 16.4 и 16.5 настоящей Инструкции.

При этом:

решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается при условии соответствия новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России (если территориальным учреждением Банка России ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

заключение, направляемое в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России), должно также содержать информацию:

об уведомлении кредитной организацией всех кредиторов в порядке, установленном пунктом 15.6 настоящей Инструкции,

о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Заключение о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, может быть направлено в кредитную организацию до окончания срока, указанного в абзаце первом пункта 16.4 настоящей Инструкции.

20.12. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с изменением местонахождения (адреса), связанным с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием ее участников соответствующего решения направляет в территориальное учреждение Банка России по своему новому местонахождению:

документы, указанные в пункте 16.1 настоящей Инструкции.

При этом текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, оформляется по форме приложения 20 к настоящей

Инструкции, а ходатайство о государственной регистрации изменений должно также содержать подтверждение уведомления в порядке, установленном пунктом 15.6 настоящей Инструкции, всех кредиторов об изменении местонахождения (адреса) кредитной организации;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу) (если территориальным учреждением Банка России ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее руководителем (Если территориальным учреждением Банка России ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.);

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов кредитной организации (если изменение местонахождения (адреса) сопровождается изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации).

Если изменение местонахождения (адреса) кредитной организации связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью, кредитная организация также должна направить информационное сообщение о принятом решении в территориальное учреждение Банка России по ее предшествующему местонахождению.

20.12.1. При принятии положительного решения территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации в двухнедельный срок с даты получения указанных выше документов, направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, включающее информацию, указанную в абзацах пятом и шестом подпункта 20.11.1 настоящей Инструкции.

В случае подписания изменений, вносимых в устав кредитной организации, не председателем совета директоров (наблюдательного совета), а другим уполномоченным общим собранием участников лицом, в указанном выше заключении также должны содержаться номер протокола общего собрания участников, на котором были предоставлены такие полномочия, и дата проведения.

Заключение о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, может быть направлено в кредитную организацию до окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

20.12.2. К заключению, указанному в подпункте 20.12.1 настоящей Инструкции, прилагаются:

заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (1 экземпляр);

текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, по форме приложения 20 к настоящей Инструкции в 4 экземплярах;

протокол общего собрания участников кредитной организации, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в устав (1 экземпляр);

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в устав кредитной организации (1 экземпляр).

20.12.3. Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем направления в Банк России документов, перечисленных в подпунктах 20.12.1 и 20.12.2 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации направляет соответствующее письменное сообщение в территориальное учреждение Банка России по предшествующему местонахождению кредитной организации.

20.12.4. Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктом 16.4 настоящей Инструкции. Одновременно с этим Банк России принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения (адреса).

20.12.5. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России):

вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

направляет в территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации сообщение с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства, 2 экземпляров зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 20 к настоящей Инструкции и 2 экземпляров лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения (адреса) кредитной организации.

20.12.6. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в подпункте 20.12.5 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации направляет в эту кредитную организацию письменное сообщение с приложением:

оригинала свидетельства, выданного уполномоченным регистрирующим органом;

зарегистрированных изменений в устав кредитной организации по форме приложения 20 к настоящей Инструкции (1 экземпляр);

лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения (адреса) кредитной организации (1 экземпляр).

Одновременно на оборотную сторону титульного листа экземпляра устава кредитной организации, хранящегося в территориальном учреждении Банка России, может быть внесена запись о порядковом номере изменений с указанием абзацев, пунктов, статей, в которые были внесены изменения, даты внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и государственного регистрационного номера этой записи.

20.12.7. Если изменение местонахождения (адреса) кредитной организации связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью, территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, предусмотренных подпунктом 20.12.5 настоящей Инструкции, направляет соответствующее телеграфное сообщение в территориальное учреждение Банка России по предшествующему местонахождению кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по предшествующему местонахождению кредитной организации в десятидневный срок с даты получения сообщения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, передает в территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации юридическое дело данной кредитной организации.

20.13. Кредитная организация в течение одного месяца с момента получения зарегистрированных изменений в устав должна заменить печать, указав в ней свое новое местонахождение (адрес).

Глава 21. Изменение местонахождения (адреса) филиала кредитной организации. Порядок направления кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России изменений, вносимых в положение о филиале

21.1. Положения настоящей главы применяются при любом изменении местонахождения (адреса) филиала кредитной организации (в том числе при изменении названия населенного пункта, названия улицы, номера дома).

21.2. При изменении местонахождения (адреса) филиала кредитной организации новые помещения для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, подготавливается:

территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью филиала (если изменение местонахождения (адреса) филиала не связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью);

территориальным учреждением Банка России по новому местонахождению филиала (если изменение местонахождения (адреса) филиала связано с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью).

Для подготовки данного заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место.

21.3. Кредитная организация направляет в соответствующее территориальное учреждение Банка России ходатайство о подготовке заключения о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

К данному ходатайству должны быть приложены:

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по новому местонахождению (адресу) филиала;

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.10 настоящей Инструкции. При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее руководителем.

21.4. Территориальное учреждение Банка России в течение двух недель с момента получения документов, указанных в пункте 21.3 настоящей Инструкции, подготавливает заключение о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в кредитную организацию и филиал.

21.5. Филиал вправе начать осуществление кассового обслуживания клиентов по своему новому местонахождению (адресу) только после получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение.

21.6. О фактическом изменении местонахождения (адреса) своего филиала кредитная организация уведомляет в порядке, установленном пунктом 9.11 настоящей Инструкции.

21.7. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, не позднее трех рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в пункте 21.6 настоящей Инструкции, вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

21.8. В ходе реализации процедур изменения местонахождения (адреса) филиала кредитной организации территориальные учреждения Банка России по новому местонахождению филиала и по предшествующему местонахождению филиала осуществляют оперативное информационное взаимодействие.

21.9. Кредитная организация в течение десяти дней с даты принятия решения о внесении изменений в положение о филиале направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью:

текст изменений, вносимых в положение о филиале, по форме приложения 21 к настоящей Инструкции в 2 экземплярах (если филиал находится на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, - в 1 экземпляре);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в положение о филиале (1 экземпляр);

подтверждение уведомления в установленном пунктом 15.6 настоящей Инструкции порядке всех кредиторов кредитной организации, обслуживающихся в филиале, об изменении его местонахождения (адреса) (в случае изменения местонахождения (адреса) филиала);

документы, предусмотренные абзацами третьим и четвертым пункта 21.3 настоящей Инструкции (если изменения, вносимые в

положение о филиале, связаны с изменением его местонахождения (адреса), не связанным с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью филиала, и ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России).

21.10. В территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению филиала одновременно с документами, указанными в пункте 21.9 настоящей Инструкции, направляются (если изменения, вносимые в положение о филиале, связаны с изменением его местонахождения (адреса), связанным с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью филиала, и ранее не проводилась проверка соответствия новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России):

документы, предусмотренные абзацами третьим и четвертым пункта 21.3 настоящей Инструкции;

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов кредитной организации и положения о филиале.

21.10.1. Территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению филиала в течение двух недель с момента получения указанных выше документов подготавливает заключение о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в кредитную организацию и филиал.

21.11. Территориальное учреждение Банка России рассматривает документы, указанные в пункте 21.9 настоящей Инструкции, в течение 20 рабочих дней с даты их получения.

21.11.1. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляет кредитной организации отрицательное заключение в случае несоответствия документов кредитной организации требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций, а также несоответствия новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

21.11.2. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляет с сопроводительным письмом (в случае соответствия документов кредитной организации требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций, а также соответствия новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России):

в кредитную организацию - заключение о соответствии изменений, вносимых в положение о филиале, требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации;

в территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала - 1 экземпляр изменений, вносимых в положение о филиале.

21.11.3. Заключение о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, подготавливается только в том случае, если ранее территориальным учреждением Банка России такое заключение не подготавливалось.

Заключение о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, может быть направлено в кредитную организацию и филиал до окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

21.12. В случае изменения местонахождения (адреса) своего филиала кредитная организация после получения заключения территориального учреждения Банка России, указанного в подпункте 21.11.2 настоящей Инструкции, должна:

внести соответствующие изменения в свой устав на очередном заседании уполномоченного органа управления кредитной организации;

в течение одного месяца заменить печать этого филиала.

Глава 22. Порядок согласования изменений в составе руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации, а также порядок уведомления об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

22.1. Изменение единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала кредитной организации (далее в настоящей главе - руководитель) должно быть предварительно согласовано с Банком России.

Данное требование не предъявляется, если кандидат на должность члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации ранее был согласован с Банком России на другую должность руководителя этой же кредитной организации.

22.2. Кандидаты на должности руководителей согласовываются с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).

Новые кандидаты на должности руководителей при изменении местонахождения (адреса) кредитной организации (филиала) согласовываются с территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации (филиала).

22.3. Кандидаты на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации, руководителя филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой предполагается назначение кандидатов.

Указанный запрет не распространяется на случаи, когда кандидаты на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации, руководителя филиала являются членами совета директоров (наблюдательного совета) организаций, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

22.4. Кредитная организация после принятия решения о предполагаемом назначении (об избрании) руководителя информирует об этом территориальное учреждение Банка России и представляет следующие документы:

ходатайство о согласовании кандидатуры нового руководителя с указанием причин его назначения (избрания);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации (решение уполномоченного органа управления кредитной организации), в котором зафиксировано решение о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя.

Указанный выше протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя;

2 экземпляра анкеты кандидата на должность руководителя, заполненной им собственноручно, по форме приложения 1 к настоящей Инструкции. При этом представляется один подлинный экземпляр анкеты и один экземпляр анкеты в виде копии, заверенной кандидатом собственноручно;

1 подлинный экземпляр автобиографии кандидата на должность руководителя. Автобиография излагается кандидатом в произвольной форме.

Если кандидат на должность руководителя получил образование за границей Российской Федерации, в территориальное учреждение Банка России также должно быть представлено заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежного документа об образовании указанного лица российским дипломам о высшем образовании.

Если кандидат на должность руководителя является иностранным гражданином или лицом без гражданства, в территориальное учреждение Банка России должны быть также представлены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

22.5. Территориальное учреждение Банка России в течение одного месяца со дня получения документов, указанных в пункте 22.4 настоящей Инструкции, рассматривает их и готовит заключение. Для подготовки указанного заключения территориальное учреждение Банка России должно:

принять во внимание имеющиеся акты проверок кредитной организации (филиалов), проведенных инспекционными подразделениями данного территориального учреждения Банка России, аудиторскими организациями, финансовыми, правоохранительными и другими органами, а также деловую репутацию кандидата;

направить соответствующий запрос в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в которой (котором) представленный на согласование кандидат ранее занимал руководящую должность (если эта кредитная организация (филиал) расположена (расположен) на территории, подведомственной другому территориальному учреждению Банка России).

22.6. Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения документов, указанных в пункте 22.4 настоящей Инструкции, письменно уведомляет кредитную организацию о результатах рассмотрения вопроса о согласовании кандидата на должность руководителя.

К положительному заключению прилагается 1 экземпляр анкеты кандидата на должность руководителя с отметкой о согласовании по форме, предусмотренной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

Отказ в согласовании кандидата должен быть мотивирован в соответствии с основаниями, предусмотренными статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

22.7. Письмо территориального учреждения Банка России, содержащее положительное заключение, утрачивает силу в случае непоступления в территориальное учреждение Банка России документов, подтверждающих назначение (избрание) кандидата на должность руководителя, в течение шести месяцев с момента направления данного письма.

Территориальное учреждение Банка России ведет учет решений, принятых по результатам рассмотрения вопроса о согласовании кандидата на должность руководителя.

22.8. После получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение, кредитная организация вправе назначить (избрать) на должность руководителя согласованную кандидатуру.

22.9. В течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата на должность руководителя кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России.

В указанном в абзаце первом настоящего пункта уведомлении должно содержаться указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации, а также (в случае назначения на должность члена коллегиального исполнительного органа лица, ранее согласованного с Банком России на другую должность руководителя этой же кредитной организации) информация об изменении сведений, содержащихся в анкете назначенного (избранного) лица, ранее представленной для согласования на должность руководителя.

К уведомлению прилагаются:

копия решения о назначении (об избрании) кандидата, заверенная кредитной организацией;

заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о единоличном исполнительном органе кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (в случае изменения единоличного исполнительного органа кредитной организации) (1 экземпляр).

22.10. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения документов, указанных в пункте 22.9 настоящей Инструкции:

направляет сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцом подписи нового руководителя, кандидатура которого согласована с территориальным учреждением Банка России;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций соответствующие сведения, связанные с изменением в составе руководителей кредитной организации (филиала);

направляет в уполномоченный регистрирующий орган по установленной форме информацию об изменении сведений о единоличном исполнительном органе кредитной организации с указанием в ней на необходимость направления свидетельства о внесении соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц в территориальное учреждение Банка России.

Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о единоличном исполнительном органе кредитной организации и соответствующего свидетельства направляет это свидетельство в кредитную организацию.

22.11. Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), об освобождении от должности руководителя не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. В этом уведомлении должны содержаться основания освобождения, а также указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации.

К указанному в абзаце первом настоящего пункта уведомлению прилагаются:

копия решения уполномоченного органа управления кредитной организации, заверенная кредитной организацией;

заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о единоличном исполнительном органе кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (в случае изменения единоличного исполнительного органа кредитной организации) (1 экземпляр).

22.12. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения документов, указанных в пункте 22.11 настоящей Инструкции:

направляет соответствующее сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций соответствующие сведения, связанные с изменением в составе руководителей кредитной организации (филиала);

направляет в уполномоченный регистрирующий орган по установленной форме информацию об изменении сведений о единоличном исполнительном органе кредитной организации с указанием в ней на необходимость направления свидетельства о внесении соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц в территориальное учреждение Банка России.

Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о единоличном исполнительном органе кредитной организации и соответствующего свидетельства направляет это свидетельство в кредитную организацию.

22.13. Если после получения положительного заключения территориального учреждения Банка России возникли обстоятельства, которые являются основанием для отказа в согласовании, кредитная организация обязана сообщить об этом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в случае выявления указанных в абзаце первом настоящего пункта обстоятельств (после получения указанного в абзаце первом настоящего пункта сообщения кредитной организации) направляет:

в кредитную организацию письмо, содержащее отказ в согласовании кандидата на должность руководителя и информирующее о том, что письмо с положительным заключением территориального учреждения Банка России утрачивает силу;

соответствующее сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру.

22.14. Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия решения об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в письменной форме уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью. В уведомлении также должно содержаться подтверждение соответствия избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

К указанному выше уведомлению прилагается протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета). Этот протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество лица, которому предоставлено право подписания уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Раздел V. Реорганизация кредитных организаций

Глава 23. Общие положения

23.1. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения,

выделения и преобразования.

23.2. При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

23.3. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации, представляются в территориальное учреждение Банка России в течение одного месяца со дня принятия решения о реорганизации кредитной организации, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

23.4. За государственную регистрацию кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации, взимается государственная пошлина в размере 2000 рублей.

За рассмотрение вопроса о выдаче созданной (созданным) в результате реорганизации кредитной организации (кредитным организациям) лицензии (лицензий) на осуществление банковских операций взимается лицензионный сбор в размере 0,01 процента от размера объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе. Данный сбор уплачивается по предполагаемому местонахождению кредитной организации и поступает в доход федерального бюджета.

Указанный в абзаце втором настоящего пункта лицензионный сбор не взимается в случае реорганизации в форме слияния, преобразования.

23.5. Если на основе реорганизующейся кредитной организации открывается филиал, сбор за его открытие взимается в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда. Данный сбор поступает в доход федерального бюджета.

23.6. Переоформление внутренних структурных подразделений во внутренние структурные подразделения реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации) осуществляется на основании уведомлений по форме приложения 15 к настоящей Инструкции (заявлений о перерегистрации обменных пунктов) без повторного направления в Банк России документов, представленных ранее для открытия таких подразделений.

23.7. Территориальные учреждения Банка России в процессе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, находящихся в стадии реорганизации, координируют свои действия в соответствии с положениями настоящей Инструкции и иных нормативных актов Банка России.

23.8. Юридическое дело реорганизованной кредитной организации передается территориальным учреждением Банка России, осуществлявшим надзор за ее деятельностью, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью возникшей в результате реорганизации кредитной организации (реорганизованной кредитной организации), в течение одного месяца с момента ее государственной регистрации (государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы реорганизованной кредитной организации).

23.9. Особенности реорганизации в форме слияния, присоединения установлены Положением Банка России от 4 июня 2003 года N 230-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения" (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 7 июля 2003 года, N 4868) ("Вестник Банка России", 2003, N 39) (далее - Положение Банка России N 230-П).

23.10. В ходе реализации процедур реорганизации кредитных организаций уполномоченный регистрирующий орган и Банк России (территориальные учреждения Банка России) взаимодействуют в порядке, определяемом иными нормативными актами Банка России, а также актами о взаимодействии уполномоченного регистрирующего органа и Банка России.

23.11. Информация о реорганизации и прекращении деятельности кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

23.12. Изменение кредитной организацией в форме акционерного общества типа акционерного общества не является реорганизацией.

Глава 24. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния

24.1. Учредительным собранием создаваемой в результате слияния кредитной организации является совместное общее собрание участников реорганизуемых кредитных организаций.

24.2. Для государственной регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по ее предполагаемому местонахождению представляются следующие документы:

документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции (с учетом положений пункта 24.3 настоящей Инструкции);

протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о их реорганизации, об утверждении передаточных актов (по 3 экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации);

передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций (по 3 экземпляра передаточного акта каждой кредитной организации);

договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации (обмена) акций (долей) каждой реорганизуемой кредитной организации в (на) акции (доли) создаваемой в результате слияния кредитной организации (3 экземпляра);

балансы реорганизуемых кредитных организаций на дату принятия решения о слиянии (по 2 экземпляра баланса каждой кредитной организации);

заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях);

документы, предусмотренные Положением Банка России N 230-П.

При создании кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью учредительный договор не представляется.

24.3. Если участниками создаваемой в результате слияния кредитной организации становятся участники реорганизованных кредитных организаций и их доли в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности участия в уставном капитале создаваемой кредитной организации и оплаты (приобретения) ее акций (долей) не требуется.

При этом документы, предусмотренные подпунктом 3.1.7 настоящей Инструкции, в территориальное учреждение Банка России не представляются.

24.4. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее информацию о финансовом состоянии реорганизуемых кредитных организаций, о видах лицензий, на основании которых они действуют, мнение территориального учреждения Банка России о возможности реорганизации кредитных организаций, а также сведения, предусмотренные Положением Банка России N 230-П.

24.5. К заключению, указанному в пункте 24.4 настоящей Инструкции, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 24.2 настоящей Инструкции (за исключением документов, направление которых в Банк России не требуется в соответствии с Положением Банка России N 230-П).

При этом ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации направляется в 1 экземпляре, учредительные документы создаваемой в результате слияния кредитной организации направляются в 4 экземплярах, остальные документы - в 2 экземплярах.

24.6. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решение о государственной регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Направление необходимых документов в уполномоченный регистрирующий орган, выдача созданной в результате слияния кредитной организации оригинала свидетельства о государственной регистрации, оригиналов свидетельств о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций, лицензии на осуществление банковских операций, а также иные мероприятия, связанные с реорганизацией, осуществляются в соответствии с Положением Банка России N 230-П.

Глава 25. Реорганизация кредитных организаций в форме присоединения

25.1. При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью присоединяющей кредитной организации, представляются следующие документы:

заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (1 экземпляр), и заявление о внесении записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации, составленное по утвержденной Правительством Российской Федерации форме (1 экземпляр);

ходатайство присоединяющей кредитной организации о государственной регистрации изменений, вносимых в ее учредительные документы, за подписью уполномоченного лица кредитной организации (2 экземпляра). Ходатайство также должно содержать подтверждение уведомления всех кредиторов о реорганизации кредитных организаций;

протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о реорганизации, об утверждении договора о присоединении, а также об утверждении передаточного акта (общим собранием участников присоединяемой кредитной организации) (3 экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации);

протокол совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, а также решения по иным необходимым вопросам (3 экземпляра). Протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации;

текст изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (включающий также положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации (присоединяемых кредитных организаций) к присоединяющей кредитной организации), по форме приложения 19 к настоящей Инструкции в 4 экземплярах;

передаточные акты присоединяемых кредитных организаций (по 3 экземпляра передаточного акта каждой присоединяемой кредитной организации);

договор о присоединении (3 экземпляра), в котором определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации (обмена) акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции (доли) присоединяющей кредитной организации;

полный список участников присоединяющей кредитной организации (с учетом участников присоединяемой кредитной организации (присоединяемых кредитных организаций) в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции. Одновременно представляется подписанное единоличным исполнительным органом присоединяющей кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников: а) содержащемуся в учредительных документах с учетом вносимых в них изменений, представляемых для государственной регистрации (для присоединяющей кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в совместном общем собрании участников реорганизуемых кредитных организаций (для присоединяющей кредитной организации в форме акционерного общества);

баланс присоединяемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (2 экземпляра);

заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях);

документы, предусмотренные Положением Банка России N 230-П.

25.2. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее информацию о финансовом состоянии реорганизуемых кредитных организаций, о видах лицензий, на основании которых они действуют, мнение территориального учреждения Банка России о возможности реорганизации кредитных организаций, а также сведения, предусмотренные Положением Банка России N 230-П.

25.3. К заключению, указанному в пункте 25.2 настоящей Инструкции, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 25.1 настоящей Инструкции (за исключением документов, направление которых в Банк России не требуется в соответствии с Положением Банка России N 230-П).

При этом ходатайство присоединяющей кредитной организации о государственной регистрации изменений, вносимых в ее учредительные документы, направляется в 1 экземпляре, изменения, вносимые в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (с отметкой территориального учреждения Банка России о согласовании), направляются в 4 экземплярах, остальные документы - в 2 экземплярах.

25.4. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации.

Направление необходимых документов в уполномоченный регистрирующий орган осуществляется в соответствии пунктом 4.5 Положения Банка России N 230-П. При этом Банком России (Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в уполномоченный регистрирующий орган дополнительно направляются документы, предусмотренные пунктом 3 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Выдача присоединяющей кредитной организации полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, оригинала (оригиналов) свидетельства (свидетельств) о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций), а также иные мероприятия, связанные с реорганизацией, осуществляются в соответствии с Положением Банка России N 230-П.

Глава 26. Реорганизация кредитной организации в форме разделения

26.1. Для государственной регистрации создаваемых в результате разделения кредитных организаций в территориальные учреждения Банка России по их предполагаемому местонахождению представляются:

документы, предусмотренные пунктом 3.1 настоящей Инструкции;

протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, в котором зафиксированы решения о реорганизации, о создании новых кредитных организаций, об утверждении разделительного баланса, а также решения по иным вопросам, установленным федеральными законами (3 экземпляра);

разделительный баланс (3 экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (2 экземпляра).

26.2. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее:

информацию о финансовом состоянии реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России);

информацию о видах лицензий, на основании которых действует реорганизуемая кредитная организация;

оценку бизнес-плана создаваемой в результате разделения кредитной организации;

информацию о наличии (об отсутствии) письменных требований кредиторов реорганизуемой кредитной организации о досрочном прекращении или об исполнении соответствующих обязательств и о возмещении убытков, а также о возможном влиянии этих требований на финансовое состояние создаваемой в результате разделения кредитной организации;

мнение территориального учреждения Банка России о возможности реорганизации кредитной организации (в том числе о способности создаваемой в результате разделения кредитной организации выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования Банка России, а также денежные и иные обязательства).

26.3. К заключению, указанному в пункте 26.2 настоящей Инструкции, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 26.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации создаваемой в результате разделения кредитной организации направляется в 1 экземпляре, учредительные документы создаваемой в результате разделения кредитной организации направляются в 4 экземплярах, остальные документы - в 2 экземплярах.

26.4. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решения о государственной регистрации создаваемой в результате разделения кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

26.5. В течение трех рабочих дней с даты принятия решений, указанных в пункте 26.4 настоящей Инструкции, Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган с сопроводительным письмом документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

26.6. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) не позднее пяти рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих записей:

направляет в каждое территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате разделения кредитной организации, оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, 2 экземпляра

учредительных документов, 2 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации созданных в результате разделения кредитных организаций и о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации).

26.7. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 26.6 настоящей Инструкции, выдает уполномоченному лицу созданной в результате разделения кредитной организации:

оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

свидетельство о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России (1 экземпляр);

учредительные документы кредитной организации (1 экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (1 экземпляр).

26.8. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, указанных в пункте 26.7 настоящей Инструкции, хранится в юридическом деле кредитной организации, находящемся в территориальном учреждении Банка России.

Глава 27. Реорганизация кредитной организации в форме выделения

27.1. Для государственной регистрации создаваемой в результате выделения кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по ее предполагаемому местонахождению представляются:

документы, предусмотренные пунктом 3.1 настоящей Инструкции;

протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, в котором зафиксированы решения о реорганизации, о создании новой кредитной организации, об утверждении разделительного баланса, а также решения по иным вопросам, установленным федеральными законами (3 экземпляра);

разделительный баланс (3 экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (2 экземпляра).

27.2. В территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью реорганизуемой кредитной организации, одновременно с документами, указанными в пункте 27.1 настоящей Инструкции, представляются:

документы, предусмотренные пунктом 16.1 настоящей Инструкции, для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации.

При этом ходатайство о государственной регистрации изменений представляется в 2 экземплярах;

полный список участников реорганизуемой кредитной организации в электронном виде с учетом изменений, связанных с реорганизацией, по форме приложения 3 к настоящей Инструкции. Одновременно представляется подписанное единоличным исполнительным органом реорганизуемой кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников: а) содержащемуся в учредительных документах с учетом вносимых в них изменений, представляемых для государственной регистрации (для реорганизуемой кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) реорганизуемой кредитной организации с учетом изменений, связанных с реорганизацией (для реорганизуемой кредитной организации в форме акционерного общества).

Изменения, вносимые в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации, должны также содержать информацию о реорганизации и об уставном капитале кредитной организации, уменьшаемом в результате реорганизации.

27.3. Если участниками создаваемой в результате выделения кредитной организации становятся участники реорганизуемой кредитной организации и их доли в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности участия в уставном капитале создаваемой кредитной организации и оплаты (приобретения) ее акций (долей) не требуется.

При этом документы, предусмотренные подпунктом 3.1.7 настоящей Инструкции, в территориальное учреждение Банка России не представляются.

27.4. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой в результате выделения кредитной организации направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее:

информацию о финансовом состоянии реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России);

информацию о видах лицензий, на основании которых действует реорганизуемая кредитная организация;

оценку бизнес-плана создаваемой в результате выделения кредитной организации;

информацию о наличии (об отсутствии) письменных требований кредиторов реорганизуемой кредитной организации о досрочном прекращении или об исполнении соответствующих обязательств и о возмещении убытков, а также о возможном влиянии этих требований на финансовое состояние реорганизуемой кредитной организации и кредитной организации, создаваемой в результате выделения;

мнение территориального учреждения Банка России о возможности реорганизации кредитной организации (в том числе о способности реорганизуемой кредитной организации и кредитной организации, создаваемой в результате выделения, выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования Банка России, а также денежные и иные обязательства).

27.5. К заключению, указанному в пункте 27.4 настоящей Инструкции, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 27.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации создаваемой в результате выделения кредитной организации направляется в 1 экземпляре, учредительные документы создаваемой в результате выделения кредитной организации направляются в 4 экземплярах, остальные документы - в 2 экземплярах.

27.6. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью реорганизуемой кредитной организации, направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, к которому прилагаются:

заявление о государственной регистрации изменений, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации N 439 форме (1 экземпляр);

ходатайство о государственной регистрации изменений за подписью уполномоченного лица кредитной организации (1 экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации (1 экземпляр);

текст изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, по форме приложения 19 к настоящей Инструкции в 4 экземплярах (с отметкой территориального учреждения Банка России о согласовании);

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации (1 экземпляр).

Одновременно в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляется в электронном виде полный список участников реорганизуемой кредитной организации с учетом изменений, связанных с реорганизацией, по форме приложения 3 к настоящей Инструкции.

27.7. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решения о государственной регистрации создаваемой в результате выделения кредитной организации, о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций и о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации.

27.8. В течение трех рабочих дней с даты принятия решений, указанных в пункте 27.7 настоящей Инструкции, Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган с сопроводительным письмом документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

27.9. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) не позднее пяти рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих записей:

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате выделения кредитной организации оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, 2 экземпляра учредительных документов, 2 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций;

направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью реорганизованной кредитной организации, оригинал свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы реорганизованной кредитной организации, 2 экземпляра зарегистрированных изменений в учредительные документы реорганизованной кредитной организации;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации созданной в результате выделения кредитной организации (с указанием реорганизованной кредитной организации).

27.10. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате выделения кредитной организации не позднее трех рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 27.9 настоящей Инструкции, выдает уполномоченному лицу созданной в результате выделения кредитной организации:

оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

свидетельство о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России (1 экземпляр);

учредительные документы кредитной организации (1 экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (1 экземпляр).

27.11. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью реорганизованной кредитной организации, не позднее трех рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 27.9 настоящей Инструкции, выдает уполномоченному лицу реорганизованной кредитной организации:

оригинал свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы реорганизованной кредитной организации;

зарегистрированные изменения в учредительные документы реорганизованной кредитной организации (1 экземпляр).

27.12. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, указанных в пункте 27.10 (пункте 27.11) настоящей Инструкции, хранится в юридическом деле кредитной организации, находящемся в территориальном учреждении Банка России.

Глава 28. Реорганизация кредитной организации в форме преобразования

28.1. Для государственной регистрации создаваемой в результате преобразования кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по ее предполагаемому местонахождению представляются:

документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции (с учетом положений пункта 28.3 настоящей Инструкции);

передаточный акт (3 экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (2 экземпляра).

28.2. К создаваемой в результате преобразования кредитной организации не предъявляются требования по минимальному размеру уставного капитала, установленные Банком России для создаваемых путем учреждения кредитных организаций, а также требования об уведомлении Банка России о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации и о получении предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации (если Банк России ранее был уведомлен о приобретении указанных акций (долей) либо если приобретение указанных акций (долей) было ранее согласовано Банком России и эти акции (доли) остаются неизменными или уменьшаются).

28.3 Если участниками создаваемой в результате преобразования кредитной организации становятся участники реорганизованной кредитной организации и их доли в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности участия в уставном капитале создаваемой в результате преобразования кредитной организации и оплаты (приобретения) ее акций (долей) не требуется.

При этом документы, предусмотренные подпунктом 3.1.7 настоящей Инструкции, в территориальное учреждение Банка России не представляются.

28.4. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, содержащее:

информацию о финансовом состоянии реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России);

информацию о видах лицензий, на основании которых действует реорганизуемая кредитная организация;

оценку бизнес-плана создаваемой в результате преобразования кредитной организации;

информацию о наличии (об отсутствии) письменных требований кредиторов реорганизуемой кредитной организации о досрочном прекращении или об исполнении соответствующих обязательств и о возмещении убытков, а также о возможном влиянии этих требований на финансовое состояние создаваемой в результате преобразования кредитной организации;

мнение территориального учреждения Банка России о возможности реорганизации кредитной организации (в том числе о способности создаваемой в результате преобразования кредитной организации выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования Банка России, а также денежные и иные обязательства).

28.5. К заключению, указанному в пункте 28.4 настоящей Инструкции, прилагаются документы, предусмотренные пунктом 28.1 настоящей Инструкции.

При этом ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации создаваемой в результате преобразования кредитной организации направляется в 1 экземпляре, учредительные документы создаваемой в результате преобразования кредитной организации направляются в 4 экземплярах, остальные документы - в 2 экземплярах.

28.6. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решения о государственной регистрации создаваемой в результате преобразования кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

28.7. В течение трех рабочих дней с даты принятия решений, указанных в пункте 28.6 настоящей Инструкции, Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган с сопроводительным письмом документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

28.8. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) не позднее пяти рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих записей:

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате преобразования кредитной организации оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, 2 экземпляра учредительных документов, 2 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций;

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации созданной в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы этой кредитной организации до ее реорганизации).

28.9. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 28.8 настоящей Инструкции, выдает уполномоченному лицу созданной в результате преобразования кредитной организации:

оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

свидетельство о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России (1 экземпляр);

учредительные документы кредитной организации (1 экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (1 экземпляр).

28.10. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, указанных в пункте 28.9 настоящей Инструкции, хранится в юридическом деле кредитной организации, находящемся в территориальном учреждении Банка России.

Раздел VI. Заключительные положения

Глава 29. Порядок оформления документов

29.1. Документы, представляемые в соответствии с настоящей Инструкцией кредитной организацией (ее учредителем), должны быть подписаны уполномоченным лицом.

Подпись уполномоченного лица кредитной организации должна быть скреплена ее печатью.

Подпись уполномоченного лица учредителя кредитной организации - юридического лица должна быть скреплена печатью данного юридического лица.

29.2. В документах, представляемых в Банк России и содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с расшифровкой подписи, указанием должности и даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть скреплена печатью, указанной в пункте 29.1 настоящей Инструкции.

29.3. Подлинники протоколов общих собраний участников кредитных организаций и протоколов заседаний уполномоченных органов управления кредитных организаций представляются в Банк России (территориальные учреждения Банка России) в составе документов для государственной регистрации кредитных организаций и их реорганизации.

В иных случаях при представлении документов по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций допускается представление выписок из протоколов заседаний уполномоченных органов управления кредитных организаций.

Протокол (выписка из протокола) должен(на) быть подписан (заверена) уполномоченным лицом, которому предоставлено указанное право в соответствии с федеральными законами и уставом кредитной организации.

Подпись уполномоченного лица должна быть заверена печатью, указанной в пункте 29.1 настоящей Инструкции.

Глава 30. Вступление в силу

30.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней с момента ее опубликования в "Вестнике Банка России".

30.2. Настоящая Инструкция применяется банком России (территориальными учреждениями Банка России) к правоотношениям в сфере государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, если ко дню вступления в силу настоящей Инструкции по итогам рассмотрения документов, представленных кредитными организациями и (или) иными лицами, Банк России (территориальное учреждение Банка России) не принял решений, предусмотренных настоящей Инструкцией.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М.Игнатьев

_____

* Под субъектам малого предпринимательства понимаются физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также юридические лица, отвечающие критериям, установленным статьей 3 Федерального закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 25, ст. 2343).

Зарегистрировано в Минюсте РФ 13 февраля 2004 г.

Регистрационный N 5551

Приложение 1

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Образец

Анкета

кандидата на должность руководителя, главного бухгалтера,

заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя,

заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного

бухгалтера филиала кредитной организации

_____

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации,

основной государственный регистрационный номер кредитной организации,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком

России, наименование филиала, порядковый номер филиала,

присвоенный ему Банком России)

1. Должность, на которую выдвинут кандидат_____

2. Фамилия, имя, отчество*(1)_____

3. Дата и место рождения*(2)_____

4. Гражданство_____

5. Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)*(2)_____

6. Место регистрации и адрес фактического местожительства, служебный телефон*(2)_____

7. Образование_____

Какие учебные заведения окончил, год окончания*(3)_____

8. Специальность по образованию_____

9. Повышение квалификации*(3)_____

10. Знание иностранных языков (владею свободно, читаю и перевожу со словарем, не владею) _____

11. Наличие судимости_____

Применялось ли наказание в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью _____

12. Место работы и должность на момент заполнения анкеты*(4)_____

13. Сведения о трудовой деятельности*(4)_____

14. Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество, контактные телефоны)_____

15. Сведения о близких родственниках кандидата (с указанием фамилий, имен, отчеств, дат и мест рождения)*(1) _____

16. Идентификационный номер налогоплательщика (в случае его наличия)_____

Я,_____,

(фамилия, имя, отчество кандидата)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С проверкой достоверности документов и содержащихся в них персональных данных согласен(на).

Обязуюсь сообщать в территориальное учреждение Банка России об изменении перечисленных выше анкетных данных (пункты 1-16 настоящей анкеты).*(5)

_____ _____ _____

(дата подписания анкеты (подпись кандидата) (фамилия, инициалы) кандидатом)

_____ _____ _____

(председатель совета директоров (подпись) (фамилия, инициалы) (наблюдательного совета)

кредитной организации (иное

уполномоченное соответствующим

органом управления кредитной

организации лицо) (единоличный

исполнительный орган кредитной

организации - для анкет кандидатов

на должность руководителя,

заместителя руководителя, главного

бухгалтера, заместителя главного

бухгалтера филиала кредитной

организации)

_____

(дата подписания анкеты руководителем

(уполномоченным лицом)

М.П.

(для создаваемой путем учреждения кредитной организации -

печати учредителя - юридического лица, от которого избран

председатель совета директоров (наблюдательного совета)

или иное уполномоченное лицо; для кредитной организации,

имеющей лицензию на осуществление банковских операций, -

ее печати)

_____

(заключение территориального учреждения Банка России о согласовании)

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (фамилия, инициалы)

территориального учреждения

Банка России, полное

наименование территориального

учреждения Банка России)

_____

(дата подписания заключения

территориального учреждения

Банка России)

М.П. территориального

учреждения Банка России

Пояснения к заполнению анкеты.

*(1) Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества).

*(2) Сведения сверяются территориальным учреждением Банка России с представляемой вместе с анкетой надлежащим образом заверенной копией соответствующего документа, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Представление документов для подтверждения адреса фактического местожительства и номера служебного телефона не требуется.

*(3) Сведения сверяются с представляемыми вместе с анкетой надлежащим образом заверенными копиями документа о высшем профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным законом "О высшем и послевузовском профессиональном образовании", свидетельства (письма) кредитной организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием специализации и срока прохождения стажировки.

Территориальное учреждение Банка России при необходимости может запросить для сверки оригиналы указанных документов, сроки представления которых в территориальное учреждение Банка России согласовываются им с кандидатом или уполномоченным лицом создаваемой кредитной организации (кредитной организацией, имеющей лицензию на осуществление банковских операций).

*(4) В анкете следует указать все места работы кандидата и должности, которые занимал кандидат, дату поступления и дату увольнения с каждого места работы, дать подробное описание служебных обязанностей по должности, занимаемой на момент заполнения анкеты, по работе в банковской системе дополнительно указать характер работы в каждой должности, которую занимал кандидат, а также причину увольнения с работы (освобождения от занимаемой должности).

Вместе с анкетой представляется надлежащим образом заверенная копия трудовой книжки кандидата.

Территориальное учреждение Банка России при необходимости может запросить для сверки оригинал трудовой книжки кандидата, сроки представления которого в территориальное учреждение Банка России согласовываются им с кандидатом или с уполномоченным лицом создаваемой кредитной организации (кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций).

*(5) Информация об изменении анкетных данных (пункты 1-16) направляется в территориальное учреждение Банка России в течение десяти календарных дней с момента таких изменений.

Приложение 2

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

_____

(полное наименование

территориального учреждения

Банка России)

Уведомление

о приобретении (получении в доверительное управление)

более 5 процентов акций (долей) кредитной организации

_____

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации,

_____

основной государственный регистрационный номер кредитной организации,

_____

дата государственной регистрации, регистрационный

_____

номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России)

по состоянию на _____.

(дата приобретения или получения в доверительное

управление акций (долей) кредитной организации

Полное наименование доверительного управляющего - юридического лица (фамилия, имя, отчество физического лица)	Полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество физического лица), приобретшего более 5 процентов акций (долей) кредитной организации (являющегося учредителем доверительного управления более 5 процентов акций (долей)	Полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество физического лица), являющегося собственником более 5 процентов акций (долей, вкладов, паев) в уставном (складочном) капитале юридического лица, указанного в разделе втором	Полные наименования юридических лиц, которых является собственником долей (акций, вкладов, паев) юридическое лицо (физическое лицо), указанное в разделе втором				
1	2	3	4				
рубли	проценты	рубли	проценты	рубли	проценты	рубли	проценты

_____ _____

(фамилия, имя, отчество руководителя (подпись)

юридического лица - приобретателя

(доверительного управляющего);

фамилия, имя, отчество физического

лица - приобретателя (доверительного

управляющего) (аналогичные данные

уполномоченного лица)

М.П. юридического лица,

подписавшего уведомление

_____

(дата подписания

уведомления)

Примечания.

1. В отношении лиц, указанных в разделах 1-4 уведомления, дополнительно указываются ОГРН (ОГРНИП), адрес, контактный телефон, номер банковского счета с указанием наименования и регистрационного номера кредитной организации, в которой открыт этот счет, а также паспортные данные (для физических лиц). Для кредитных организаций дополнительно указывается регистрационный номер, присвоенный Банком России.

2. В разделе 1 уведомления размер полученных в доверительное управление акций (долей) кредитной организации указывается в виде размера доли в уставном капитале, полученной в доверительное управление (с учетом ранее полученных в доверительное управление акций (долей) кредитной организации).

В разделе 2 уведомления размер приобретенных акций (долей) указывается в виде размера доли лица в уставном капитале

кредитной организации с учетом ранее произведенных приобретений ее акций (долей).

Размер доли в уставном капитале кредитной организации в процентах рассчитывается от размера зарегистрированного уставного капитала, при увеличении размера уставного капитала - от размера уставного капитала с учетом полной оплаты увеличения.

3. В случае приобретения акций (долей) кредитной организации группой лиц в уведомлении указывается информация в отношении каждого лица, входящего в данную группу лиц.

Приложение 3

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Список учредителей
(участников)_____

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер

кредитной организации, дата государственной регистрации, регистрационный номер кредитной организации,

присвоенный ей Банком России)

N п/п	Полное наименование учредителя (участника)	Фамилия, имя, отчество руководителя (участника)	Реквизиты учредителя (участника)				Предполагаемый размер участия учредителя (участника) в уставном капитале*	Оплачено по состоянию на "____" 20__ года			
			организации - кредитной организации	почтовый индекс, адрес, телефон, факс; код ОКПО; код страны;	платежные реквизиты; номер банковского счета и наименование	в тыс. рублей доля в уставном капитале (в процентах)	внесено в тыс. рублей доля в уставном капитале (в процентах);	доля в уставном капитале (в процентах); количество голосов, принадлежащих предоставляющих право голоса (для акционерного общества)	категория (тип) акций, принадлежащих учредителю (участнику)	организации в форме (для кредитной организации в форме акционерного общества)	
	юридического лица либо фамилия, имя, отчество данные учредителя (участника) кредитной организации - физического лица	юридического лица либо паспортные данные учредителя (участника) кредитной организации - физического лица	организационно-правовая форма; ОГРН (ОГРНИП); БИК и регистрационный номер, присвоенный учредителя (участника) - кредитной организации)	организации, в которой открыт этот счет, ее ОГРН и регистрационный номер, присвоенный Банком России			уставном капитале (в числе в оплату акций, предоставляющих учредителю (участнику)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			

1.

доли, перешедшие к кредитной организации (в тыс. рублей)

Итого _____,

(общая сумма уставного капитала кредитной организации)

в том числе:_____

(общая сумма средств, поступившая в оплату акций,

предоставляющих право голоса)

_____ _____ _____

(председатель совета директоров (подпись) (фамилия, инициалы)

(наблюдательного совета)

кредитной организации

(иное уполномоченное соответствующим

органом управления кредитной

организации лицо)

М.П.

(для создаваемой кредитной организации - печати

организации-учредителя, от которой избран

председатель совета директоров (наблюдательного

совета) или иное уполномоченное лицо; для

кредитной организации, имеющей лицензию на

осуществление банковских операций, - ее печати)

Примечания.

1. При государственной регистрации кредитной организации заполняются колонки 1-7.

2. При изменении размера уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, заполняются все колонки. При этом сначала выделяются учредители, затем - остальные участники кредитной организации.

_____

* Данная графа заполняется при создании кредитной организации.

Приложение 4

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Согласовано

_____

(должность руководителя территориального

учреждения Банка России, полное

наименование территориального учреждения

Банка России)

_____ _____

(подпись) (фамилия, инициалы)

"____"_____ 20____ года

М.П. территориального учреждения

Банка России

Устав

_____

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации на

_____

русском языке) (сокращенное наименование кредитной

_____

организации на русском языке)

утверждено

учредительным собранием

протокол N _____

от "___"_____ 20__ года

_____

(название населенного пункта

местонахождения кредитной организации)

_____ год

Примечания.

1. Устав создаваемой путем учреждения (создаваемой в результате

реорганизации) кредитной организации приобретает силу с момента внесения

регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный

реестр юридических лиц.

2. При государственной регистрации кредитной организации в левом

верхнем углу титульного листа устава кредитной организации Банком России

(Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления

кредитных организаций Банка России) проставляется штамп, содержащий

следующий текст:

Запись о государственной

регистрации кредитной

организации внесена в

единый государственный

реестр юридических лиц

"__"_____ 20___ года,

основной государственный

регистрационный N _____.

3. При согласовании новой редакции устава кредитной организации на титульном листе устава:

в левом верхнем углу воспроизводится указанный в абзаце втором пункта 2 настоящего примечания текст штампа (независимо от того, где был ранее согласован устав кредитной организации: в центральном аппарате Банка России или в его территориальном учреждении в случаях, когда такие полномочия были предоставлены территориальным учреждениям в соответствии с нормативными актами Банка России) с указанием основного государственного регистрационного номера и даты государственной регистрации кредитной организации;

в правом нижнем углу слово "учредительным" заменяется словом "общим".

Если новая редакция устава кредитной организации подлежит согласованию в центральном аппарате Банка России, то на титульном листе устава в правом верхнем углу вместо должности руководителя территориального учреждения Банка России и его полного наименования указывается должность соответствующего заместителя Председателя Банка России.

Приложение 5

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

_____

(наименование структурного подразделения

территориального учреждения Банка России,

к компетенции которого относятся вопросы

регистрации выпусков ценных бумаг)

(Департамент лицензирования деятельности

и финансового оздоровления

кредитных организаций Банка России)

Заключение об оплате уставного капитала кредитной организации

_____

(наименование структурного подразделения территориального учреждения Банка России, к компетенции которого относится подготовка заключений по вопросам выдачи лицензий на осуществление банковских операций, или полное наименование территориального учреждения Банка России)

сообщает, что на "____" _____ 20_____ года

_____

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер кредитной организации, дата государственной регистрации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России)

произведена оплата уставного капитала в сумме _____ рублей.

(цифрами и прописью)

Из них:

Полное наименование учредителя (участника) кредитной организации	Номер банковского счета, с которого произведена оплата; наименование кредитной организации, в которой открыт этот счет; ее ОГРН и регистрационный номер, присвоенный Банком России	Размер вклада (с указанием вида вклада)

1. Денежные средства в сумме _____ рублей

(цифрами и прописью)

внесены на корреспондентский счет N _____, открытый в РКЦ _____

_____.

(полное наименование территориального учреждения Банка России)

Представлены документы, свидетельствующие о переходе права

собственности на имущество в неденежной форме от учредителя (участника)

_____

(полное наименование учредителя (участника)

к _____.

(фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации)

В связи с оплатой 100 процентов уставного капитала территориальное

учреждение Банка России считает возможным выдать _____

(фирменное (полное официальное)

_____

наименование кредитной организации)

лицензию на осуществление банковских операций*.

_____ _____ _____

(должность руководителя структурного (подпись) (фамилия, инициалы)

подразделения территориального

учреждения Банка России, к

компетенции которого относится

подготовка заключений по вопросам

выдачи лицензий на осуществление

банковских операций (руководитель

территориального учреждения Банка

России, полное наименование

территориального учреждения Банка

России)

_____

* Указывается при создании кредитной организации.

Приложение 6

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Приложение 7

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Приложение 8

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение 9

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Приложение 10

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме*.

Выдача банковских гарантий.

---

* Данную операцию Небанковская кредитная организация вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет.

Приложение 11

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

(полное наименование

территориального учреждения

Банка России, осуществляющего надзор

за деятельностью кредитной

организации)

(полное наименование

территориального учреждения

Банка России по месту открытия

(местонахождению) обособленного

подразделения)

Уведомление

кредитной организации об открытии (изменении реквизитов,

о закрытии) обособленного подразделения

N п/п	Название реквизита	Сведения на момент открытия (изменения реквизита, закрытия) обособленного подразделения	Содержание изменения реквизита	Дата изменения реквизита
1	2	3	4	5
I	Сведения о кредитной организации			
1	Фирменное (полное официальное) наименование			
2	Сокращенное наименование			
3	Регистрационный номер, присвоенный Банком России			

4	Фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа			
5	Номер служебного телефона единоличного исполнительного органа			
6	Фамилия, имя, отчество главного бухгалтера			
7	Номер служебного телефона главного бухгалтера			
II	Сведения об обособленном подразделении			
8	Вид подразделения (представительство, филиал)			
9	Наименование подразделения			
10	Местонахождение (адрес)			
11	Номера телефонов, факсов			
12	Фамилия, имя, отчество руководителя			
13	Фамилия, имя, отчество заместителя (заместителей) руководителя			
14	Фамилия, имя, отчество главного бухгалтера			
15	Фамилия, имя, отчество заместителя (заместителей) главного бухгалтера			
16	Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в соответствии с положением о данном подразделении)			
17	Наименование органа управления кредитной организации, принявшего в соответствии с уставом кредитной организации решение об открытии (о закрытии) подразделения			
18	Дата принятия решения об открытии (о закрытии) подразделения			
19	Головной офис кредитной организации, имеющей филиалы (другой филиал кредитной организации), на баланс которого переданы активы и пассивы закрытого филиала			

_____ _____ _____

(должность (подпись) (фамилия, инициалы)

уполномоченного лица

кредитной организации)

М.П. кредитной организации

"___"_____ 20____ года

Примечания.

1. Сведения в графе 3 по строкам 1 и 2 указываются в соответствии с титульным листом устава кредитной организации.

2. При открытии филиала кредитной организации в строках 12-15 указывается информация о кандидатах на должности его руководителя, заместителя (заместителей) руководителя, главного бухгалтера, заместителя (заместителей) главного бухгалтера.

3. При внесении изменения в сведения об обособленном подразделении кредитной организации обязательно заполняются графа 3 по строкам 1-3, 8, 9 и графы 3-5 по строке, по которой происходит изменение.

4. При направлении уведомления об изменении реквизитов (о закрытии) филиала в названии уведомления должен быть указан порядковый номер филиала, присвоенный Банком России.

Приложение 12

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

_____

(полное наименование

территориального учреждения

Банка России, осуществляющего надзор за

деятельностью кредитной организации,

открывающей филиал)

В связи с получением от_____

(фирменное (полное официальное) наименование

кредитной организации, открывающей филиал, ее

регистрационный номер, присвоенный Банком России,

местонахождение (адрес) кредитной организации)

Уведомления об открытии _____

(наименование филиала, его местонахождение (адрес),

номера телефонов, факсов)

_____сообщает следующее.

(полное наименование территориального учреждения Банка России)

На должности руководителя, заместителя (заместителей) руководителя,

главного бухгалтера, заместителя (заместителей) главного бухгалтера

филиала согласованы:

_____

(указываются фамилии, имена и отчества согласованных лиц, а также

заключение о соответствии их квалификационным требованиям)

_____

(указываются сведения о здании (помещении), в котором

располагается филиал: информация о праве, на котором кредитной

организации принадлежит здание (помещение) - собственность (аренда,

субаренда) с указанием собственника (арендатора), сведения о

государственной регистрации данного права; заключение о соответствии

помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям,

установленным нормативными актами Банка России)

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (фамилия, инициалы)

территориального

учреждения Банка России,

полное наименование

территориального

учреждения Банка России)

Приложение 13

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Главный центр информатизации

при Банке России

Департамент платежных систем

и расчетов Банка России

Департамент банковского

регулирования и надзора

Банка России

Департамент информационных

систем Банка России

Департамент лицензирования

деятельности и финансового

оздоровления кредитных

организаций Банка России

Сообщение

о внесении филиала кредитной организации в Книгу

государственной регистрации кредитных организаций

и присвоении ему порядкового номера

Настоящим сообщаем, что_____

(полное наименование филиала, его местонахождение

(адрес), фирменное (полное официальное)

наименование кредитной организации, открывшей

филиал, ее регистрационный номер, присвоенный

Банком России, местонахождение (адрес) кредитной

организации)

внесен _____ в Книгу государственной регистрации кредитных

(дата внесения)

организаций и ему присвоен _____.

(порядковый номер)

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (фамилия, инициалы)

территориального

учреждения Банка России,

полное наименование

территориального

учреждения Банка России)

Приложение 14

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Главный центр информатизации

при Банке России

Департамент платежных систем

и расчетов Банка России

Департамент банковского

регулирования и надзора

Банка России

Департамент информационных

систем Банка России

Департамент лицензирования

деятельности и финансового

оздоровления кредитных

организаций Банка России

Сообщение

о закрытии филиала кредитной организации

Настоящим сообщаем, что_____

(полное наименование филиала, его местонахождение

(адрес), порядковый номер филиала, фирменное

(полное официальное) наименование кредитной

организации, закрывшей филиал, ее регистрационный

номер, присвоенный Банком России, местонахождение

(адрес) кредитной организации)

исключен _____ из Книги государственной регистрации кредитных

(дата исключения)

организаций.

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (фамилия, инициалы)

территориального

учреждения Банка России,

полное наименование

территориального

учреждения Банка России)

Приложение 15

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

_____

(полное наименование соответствующего

территориального учреждения Банка

России (полные наименования

соответствующих территориальных

учреждений Банка России)

Уведомление

кредитной организации (филиала) об открытии (изменении

реквизитов, о закрытии) внутреннего структурного подразделения

N п/п	Название реквизита	Сведения на момент открытия (изменения реквизита, закрытия) подразделения	Содержание изменения реквизита	Дата изменения реквизита
1	2	3	4	5
I	Сведения о кредитной организации (филиале)			
1	Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации (полное наименование филиала)			
2	Сокращенное наименование			
3	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала)			
4	Фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа кредитной организации (руководителя филиала)			
5	Номер служебного телефона единоличного исполнительного органа кредитной организации (руководителя филиала)			
6	Фамилия, имя, отчество главного бухгалтера кредитной организации (филиала)			
7	Номер служебного телефона главного бухгалтера кредитной организации (филиала)			
II	Сведения о внутреннем структурном подразделении			
8	Вид подразделения (дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционная касса вне кассового узла)			
9	Наименование и (или) номер (при их наличии)			

10	Местонахождение (адрес)			
11	Номера телефонов, факсов			
12	Фамилия, имя, отчество работников операционной кассы вне кассового узла (руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) при их наличии)			
13	Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано подразделению			
14	Наименование органа управления кредитной организации (филиала), принявшего в соответствии с уставом кредитной организации (положением о филиале) решение об открытии (о закрытии) подразделения			

_____ _____ _____

(должность (подпись) (фамилия, инициалы)

уполномоченного лица

кредитной организации

(филиала)

М.П. кредитной организации

"____"_____ 20___ года

Примечания.

1. Сведения в графе 3 по строкам 1 и 2 указываются в соответствии с титульным листом устава кредитной организации (положения о филиале).

2. При внесении изменения в сведения о внутреннем структурном подразделении обязательно заполняются графа 3 по строкам 1-3, 8, 9 и графы 3-5 по строке, по которой происходит изменение.

Приложение 16

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приложение 17

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приложение 18

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет Генеральная лицензия

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

Приложение 19

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Согласовано

_____

(должность руководителя территориального

учреждения Банка России, полное

наименование территориального учреждения

Банка России)

_____ _____

(подпись) (фамилия, инициалы)

"____"_____ 20_____ года

МП территориального учреждения

Банка России

Изменения N _____, вносимые в устав (учредительный договор)

_____,

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной

организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации ___,

дата государственной регистрации кредитной организации "__"_____ ___года,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком

России, _____ от "__"_____ ____ года.

_____

(текст изменений)

Изменения внесены общим собранием участников (советом директоров

(наблюдательным советом) кредитной организации, протокол N _____

от "__"_____ 20__года.

Примечания.

1. В преамбуле изменений, вносимых в учредительные документы

кредитной организации, должна быть указана дата ее государственной регистрации в организационно-правовой форме, в которой кредитная организация действует на момент внесения этих изменений.

2. При изменении размера уставного капитала кредитной организации текст изменений, вносимых в ее учредительные документы, рекомендуется излагать в следующей редакции:

- для кредитных организаций в форме акционерного общества:

"Уставный капитал банка (небанковской кредитной организации) сформирован в сумме... тыс. рублей и разделен на... обыкновенных именных акций номинальной стоимостью... рублей каждая и... привилегированных именных акций номинальной стоимостью... рублей каждая.";

- для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью:

"Уставный капитал банка (небанковской кредитной организации) сформирован в сумме... тыс. рублей.".

3. В случае приведения наименования организационно-правовой формы кредитной организации в соответствие с законодательством Российской Федерации в тексте учредительных документов после фирменного (полного официального) наименования кредитной организации на момент внесения изменений должен быть добавлен текст следующего содержания:

"В соответствии с решением общего собрания участников банка (небанковской кредитной организации) от "__"_____ 20__ года (протокол N _____) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Новые наименования банка (небанковской кредитной организации) -

_____

(новые фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования

_____.".

кредитной организации)

Приложение 20

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Согласовано

_____

(должность соответствующего

заместителя Председателя

Центрального банка

Российской Федерации)

_____ _____

(подпись) (фамилия, инициалы)

"__"_____ 20_____ года

М.П. Банка России

Изменения N _____, вносимые в устав (учредительный договор)

_____

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации ___,

дата государственной регистрации кредитной организации "__"____ ___ года,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком

России, _____

от "___"_____ ____ года.

_____

(текст изменений)

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации,

протокол N _____ от "__"_____ 20__ года.

Примечания.

1. При изменении наименования кредитной организации текст изменений,

вносимых на титульный лист, должен быть изложен в следующей редакции:

"На титульном листе слова_____

(фирменное (полное официальное) и (или)

сокращенное наименования (наименование)

кредитной организации на момент внесения

изменений)

заменить словами _____.".

(новые фирменное (полное официальное) и (или)

сокращенное наименования (наименование) кредитной

организации)

.".

При первом изменении наименования кредитной организации текст

изменений, вносимых в ее учредительные документы, должен быть изложен в

следующей редакции:

"Пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банк (небанковская кредитная организация) создан(а) в

соответствии с решением общего собрания учредителей от "__"_____ __ года

(протокол N _____) с наименованиями

_____.

(первоначальные фирменное (полное официальное) и сокращенное

наименования кредитной организации)

В соответствии с решением общего собрания участников от

"__"_____ 20__ года (протокол N _____) наименования банка

(небанковской кредитной организации) изменены

на _____.";

(новые фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования

кредитной организации, соответствующие титульному листу ее устава)

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2._____.".

(новые фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования

кредитной организации, соответствующие титульному листу ее устава)

При первом изменении наименования кредитной организации, созданной в

результате реорганизации, в изменениях, вносимых в пункт 1, дополнительно

должны быть указаны форма реорганизации и фирменные (полные официальные)

наименования участвовавших в реорганизации кредитных организаций.

При втором и каждом последующем изменении наименования кредитной

организации пункт 1 должен быть дополнен текстом следующего содержания:

"В соответствии с решением общего собрания участников от

"__"_____ 20___ года (протокол N _____) наименования банка

(небанковской кредитной организации) изменены на

_____.".

(новые фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования

кредитной организации, соответствующие титульному листу ее устава)

2. При изменении местонахождения (адреса) кредитной организации

текст изменений, вносимых в ее учредительные документы, должен быть

изложен в следующей редакции:

"Пункт _____ изложить в следующей редакции:

_____.".

(новая редакция соответствующего пункта с указанием

его порядкового номера)

Приложение 21

к **Инструкции** ЦБР

от 14 января 2004 г. N 109-И

Изменения N _____, вносимые в положение о филиале

_____,

(полное и сокращенное наименования филиала, его порядковый номер)

_____

(текст изменений)

Изменения внесены

_____,

(наименование органа управления кредитной организации, которому данное

право предоставлено в соответствии с ее уставом)

протокол N _____ от "____"_____ 20__года.

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (фамилия, инициалы)

кредитной организации)

М.П. кредитной организации