Инструкция ЦБР от 2 апреля 2010 г. N 135-И"О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

Настоящая Инструкция в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (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, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"), Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "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; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428) (далее - Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью"), Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428) (далее - Федеральный закон "Об акционерных обществах"), Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3431; 2003, N 26, ст. 2565; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5037; 2004, N 45, ст. 4377; 2005, N 27, ст. 2722; 2007, N 7, ст. 834; N 30, ст. 3754; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428) (далее - Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей") и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года N 6) устанавливает порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

Порядок выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств по решению учредителей (участников) или третьего лица (третьих лиц), устанавливается Положением Банка России от 11 августа 2005 года N 275-П "О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 сентября 2005 года N 6974, 23 июля 2009 года N 14379 ("Вестник Банка России" от 22 сентября 2005 года N 50, от 5 августа 2009 года N 46).

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 Федеральной налоговой службой, ее территориальными органами (далее - уполномоченный регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

1.4. Документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и представляемые в соответствии с настоящей Инструкцией, могут быть направлены в Банк России (территориальные учреждения Банка России) в форме электронных документов.

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 и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года.

2.2.1. Финансовое положение кредитной организации - учредителя оценивается:

банка-учредителя - в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11755, 14 сентября 2009 года N 14760 ("Вестник Банка России" от 4 июня 2008 года N 28, от 21 сентября 2009 года N 55) (далее - Указание Банка России N 2005-У). При этом банк-учредитель должен относиться к классификационной группе 1 или классификационной группе 2;

небанковской кредитной организации - учредителя - в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций. При этом небанковская кредитная организация должна относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций.

Финансовое положение кредитной организации - учредителя не может быть признано удовлетворительным, если кредитная организация не выполняет обязательные резервные требования Банка России и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России.

Достаточность собственных 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 настоящего пункта, 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 июня 2009 года N 337-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года N 14356 ("Вестник Банка России" от 30 июля 2009 года N 45) (далее - Положение Банка России N 337-П).

Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации - физических лиц определяются Положением Банка России от 19 июня 2009 года N 338-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2009 года N 14396 ("Вестник Банка России" от 30 июля 2009 года N 45) (далее - Положение Банка России N 338-П).

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 третьих лиц) 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 контроля за оплатой акций (долей) кредитной организации за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, устанавливается Указанием Банка России от 14 августа 2002 года N 1186-У "Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2002 года N 3837 ("Вестник Банка России" от 16 октября 2002 года N 54) (далее - Указание Банка России N 1186-У).

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 форме, установленной в соответствии с федеральными законами (далее - установленная форма), в котором указываются также сведения о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте) на имя руководителя Банка России.

3.1.2. Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей и содержащий следующие сведения:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации на русском языке;

полное фирменное и сокращенное фирменное 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, а также 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).

3.1.3. 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, планирующей осуществление расчетов с применением клиринга, приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов).

3.1.4. 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.

3.1.5. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций.

3.1.6. 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 от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст. 5369; 1998, N 30, ст. 3619; 2002, N 13, ст. 1179; 2003, N 1, ст. 2, ст. 6; N 2, ст. 160; N 22, ст. 2066; N 27, ст. 2700; 2006, N 45, ст. 4635; 2009, N 48, ст. 5711) (далее - Федеральный закон "О бухгалтерском учете");

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

3.1.7. Анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) 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 от 22 августа 1996 года N 125-ФЗ "О высшем и послевузовском профессиональном образовании" (Собрание законодательства Российской Федерации,1996, N 35, ст. 4135; 2000, N 29, ст. 3001; N 33, ст. 3348; 2002, N 26, ст. 2517; 2003, N 2, ст. 163; N 14, ст. 1254; N 28, ст. 2888; 2004, N 35, ст. 3607; 2005, N 17, ст. 1481; 2006, N 1, ст. 10; N 29, ст. 3122; N 30, ст. 3289; N 43, ст. 4413; 2007, N 1, ст. 21; N 2, ст. 360; N 7, ст. 838; N 17, ст. 1932; N 29, ст. 3484; N 43, ст. 5084; N 44, ст. 5280; N 49, ст. 6068, ст. 6069,

ст. 6070, ст. 6074; 2008, N 9, ст. 813; N 17, ст. 1757; N 29, ст. 3419; N 30, ст. 3616; N 52, ст. 6236, ст. 6241; 2009, N 7, ст. 786, ст. 787; N 29, ст. 3621; N 31, ст. 3923; N 46, ст. 5419; N 51, ст. 6158; N 52, ст. 6405, ст. 6409; N 52, ст. 6450; 2010, N 19, ст. 2291; N 31, ст. 4167; N 46, ст. 5918; 2011, N 1, ст. 38; N 6, ст. 793; N 25, ст. 3537, N 30, ст. 4590) (далее - Федеральный закон "О высшем и послевузовском профессиональном образовании"), 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.

Анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, по форме приложения 1 к настоящей Инструкции, которые должны содержать сведения:

о наличии у этих лиц высшего профессионального образования (с приложением надлежащим образом заверенной копии документа о высшем профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным законом "О высшем и послевузовском профессиональном образовании");

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.

Вместе с указанными выше документами представляется 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.

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

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

согласие на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (безвозмездное пользование), полученное в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 615 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации).

3.1.9. Документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных пунктами 4 и 6 приложения 1 к Положению Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751 ("Вестник Банка России" от 6 июня 2008 года N 29-30) (далее - Положение Банка России N 318-П):

пояснительная записка по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию 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);

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие охранного предприятия на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора на оказание охранных услуг;

лицензия на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия, с которым достигнуто соглашение о заключении договора на оказание охранных услуг;

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

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

Если наличные деньги в кредитной организации будут застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, должны быть представлены следующие документы:

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие страховой организации на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора имущественного страхования;

лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации;

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченным лицом страховой организации и лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

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

В случае принятия решения об указанном страховании наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями представление документов, предусмотренных абзацами вторым - восьмым настоящего подпункта, не требуется.

Территориальное учреждение Банка России осуществляет контроль за сроками действия договоров имущественного

страхования, касающихся страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации (филиале). В течение пяти рабочих дней после окончания срока действия договора имущественного страхования кредитная организация обязана представить в территориальное учреждение Банка России договор имущественного страхования, заключенный на новый срок, либо документы, предусмотренные абзацами вторым - восьмым настоящего подпункта.

3.1.10. Надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа).

Если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с частью 2 статьи 31 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2007, N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; N 27, ст. 3126; N 45, ст. 5141; 2009, N 29, ст. 3601, ст. 3610; N 52, ст. 6450, ст. 6455) (далее - Федеральный закон "О защите конкуренции").

3.1.11. Документы, предусмотренные абзацами седьмым и восьмым пункта 14.6 настоящей Инструкции (в случае направления ходатайства о выдаче лицензии, предусмотренной подпунктом 8.2.3 пункта 8.2 настоящей Инструкции).

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

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

3.1.14. Правила осуществления перевода электронных денежных средств (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

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

Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном федеральными законами.

Написание полного фирменного и сокращенного фирменного 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).

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

3.2.3. Анкета, предусмотренная подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящей Инструкции, должна быть заполнена каждым кандидатом на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации собственноручно.

3.2.4. Документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым подпункта 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции, составляются и подписываются учредителями кредитной организации.

3.2.5. Документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции, представляются только если в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций указаны операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

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 месяц после заключения договора об учреждении и утверждения устава кредитной организации (в случае направления ходатайства о государственной регистрации кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью) либо не позднее чем через месяц после заключения договора о создании и утверждения устава кредитной организации(в случае направления ходатайства о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества).

3.3.1. Документы представляются в двух экземплярах, за исключением:

заявления о государственной регистрации, представляющегося в одном экземпляре;

документов, указанных в подпункте 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции, представляющихся в одном экземпляре, при этом допускается представление надлежащим образом заверенных копий;

протокола общего собрания учредителей, представляющегося в трех экземплярах;

документов, подтверждающих уплату государственных пошлин, представляющихся в трех экземплярах каждый;

анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного

бухгалтера кредитной организации, представляющихся в трех экземплярах каждая, при этом представляются один подлинный экземпляр анкеты и два экземпляра анкеты в виде копий, заверенных кандидатом собственноручно;

устава кредитной организации, представляющегося в четырех экземплярах, при этом допускается представление подлинников устава или его нотариально удостоверенных копий при условии представления не менее одного подлинника устава.

Глава 4. Уставный капитал кредитной организации

4.1. Минимальный размер уставного капитала для создаваемой путем учреждения кредитной организации установлен статьей 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", за исключением случая, определенного абзацем вторым настоящего пункта в соответствии со статьей 36 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка, ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций которого предполагает предоставление лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, установлен статьей 36 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

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. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

денежные средства в валюте Российской Федерации;

денежные средства в иностранной валюте;

принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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 этим имуществом 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 от двух до пятидесяти процентов включительно голосующих акций кредитной организации являются государство и (или) муниципальное образование и определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг кредитной организации, цены выкупа акций кредитной организации осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации (в соответствии с пунктом 3 статьи 77 Федерального закона "Об акционерных обществах").

Величина денежной оценки имущества, осуществленной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, осуществленной 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. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).

(Примеры:

а) в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Размещение акций осуществляется по номинальной стоимости. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: 300 * 0,2 = 60 млн. рублей;

б) в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: (300 * 3) * 0,2 = 180 млн. рублей.).

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 внесение указанного имущества в уставный капитал кредитной организации.

4.11. Положения настоящей главы, за исключением положений, установленных пунктом 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 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, свыше одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России.

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

5.2. Уведомление о приобретении свыше одного процента 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 свыше одного процента акций (долей) кредитной организации при ее создании (увеличении уставного капитала) направляется в порядке, установленном главой 7 (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. Положения настоящей главы применяются также при приобретении акций (долей) кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций (включая приобретение акций(долей) на вторичном рынке).

5.4. Порядок приобретения и (или) получения в доверительное управление более двадцати процентов акций (долей) кредитной организации 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, устанавливается иными нормативными актами Банка России.

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 полного фирменного и сокращенного фирменного наименований.

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

6.3. Банк России в течение пяти рабочих дней после дня 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 полного фирменного и сокращенного фирменного 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 трех месяцев с даты представления этих документов (за исключением случая учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при котором срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России указанных документов не должен превышать 45 календарных дней с даты представления этих документов).

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации подготавливает либо заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо заключение о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и об их соответствии установленным требованиям (далее - заключение о соответствии помещений 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. В случае вышеуказанного страхования наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями территориальным

учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным приложением 1 к Положению Банка России N 318-П, не осуществляется.

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 (за исключением случая, предусмотренного пунктом 6.9 настоящей Инструкции), 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, а также при наличии замечаний, являющихся основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) 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 этим территориальным учреждением Банка России был сделан вывод о возможности (невозможности) 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 обеспечения прозрачности структуры учредителей и их групп, позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся учредителями кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, а также оценку соответствия положения, регламентирующего порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организацией, планирующей осуществление расчетов с применением клиринга, требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России), а также (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872) (далее - Федеральный закон "О национальной платежной системе") и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

информацию о соответствии помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и об их соответствии установленным требованиям (если в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций указаны операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц);

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 указанных кандидатов судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

информацию о представлении учредителями кредитной организации документов, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым 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 установленной форме (один экземпляр), и ходатайство на имя руководителя Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (один экземпляр);

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

протокол общего собрания учредителей (два экземпляра);

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

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

анкеты кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (каждая в одном экземпляре), в случае принятия территориальным учреждением Банка

России положительного решения по вопросу согласования кандидата анкета должна содержать отметку территориального учреждения Банка России о согласовании (приложение 1 к настоящей Инструкции);

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

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (один экземпляр);

бизнес-план кредитной организации (при создании расчетной небанковской кредитной организации, планирующей осуществление расчетов с применением клиринга, приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов) (один 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 седьмым и восьмым пункта 14.6 настоящей Инструкции, - при ходатайстве учредителей кредитной организации о выдаче лицензии, предусмотренной подпунктом 8.2.3 пункта 8.2 настоящей Инструкции (один экземпляр);

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

В случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), также прилагаются правила осуществления перевода электронных денежных средств.

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 (за исключением случая учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). При учреждении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, срок рассмотрения Банком России указанных документов не должен превышать трех месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России 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.

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 устава 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:

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

два экземпляра ее устава.

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 один экземпляр свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России; один экземпляр устава кредитной организации; по одному 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; заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, 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. Если руководители кредитной организации, главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера кредитной организации являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, к уведомлению, указанному в абзаце первом пункта 22.9 настоящей Инструкции, должны быть дополнительно приложены надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право данных лиц на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

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 полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное фирменное 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".

В случае принятия Банком России решения об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет в территориальное учреждение Банка России письмо, содержащее обоснование принятого решения. К письму должны быть приложены документы, представленные в Банк России в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Инструкции. При этом по одному экземпляру каждого из представленных документов остается в Банке России. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения письма и документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, направляет их учредителям кредитной организации. По одному экземпляру каждого из представленных учредителями кредитной организации документов остается в территориальном учреждении Банка России. При наличии в территориальном учреждении Банка России документов в одном экземпляре они не возвращаются.

Глава 7. Подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации

7.1. Учредители кредитной организации должны оплатить сто 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;

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 ста 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) 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, а также уведомление о приобретении свыше одного процента акций (долей) кредитной организации по форме приложения 2 к настоящей Инструкции;

иные документы, установленные нормативными актами Банка России.

7.2.1. Если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, одновременно с документами, перечисленными в настоящем пункте, представляется письменное подтверждение банка о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное)влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

7.2.2. Раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года N 5485, 21 марта 2005 года N 6414, 31 марта 2006 года N 7648, 25 октября 2006 года N 8399, 23 июля 2007 года N 9874, 23 июня 2009 года N 14120, 11 декабря 2009 года N 15547 ("Вестник Банка России" от 27 января 2004 года N 5, от 13 апреля 2005 года N 19, от 12 апреля 2006 года N 22, от 9 ноября 2006 года N 60, от 2 августа 2007 года N 44, от 1 июля 2009 года N 39, от 18 декабря 2009 года N 73) (далее - Указание Банка России N 1379-У).

Состав лиц (группы лиц), оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, определен пунктом 2.1.1 приложения 3 к Указанию Банка России N 1379-У.

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, 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 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 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 ста 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 ста 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.

Если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает

предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, дополнительным основанием для выдачи банку такой лицензии является представление им в комплекте документов, установленном пунктом 7.2 настоящей Инструкции, подтверждения о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

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.

Абзац второй утратил силу.

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 настоящего пункта.

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

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в подпункте 8.2.1 настоящего пункта.

8.2.5. 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 одновременно с лицензией, указанной в подпункте 8.2.2 настоящего пункта.

8.2.6. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 22 к настоящей Инструкции.

8.2.7. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 23 к 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.

8.3.3. Не действует с 28 декабря 2011 г.

8.3.4. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 25 к настоящей Инструкции, или их часть.

8.4. При получении заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты ста процентов уставного капитала кредитной организации (а также при регистрации отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) и (если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) представления банком в комплекте документов, установленным пунктом 7.2 настоящей Инструкции, подтверждения о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, Банк России в трехдневный срок принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций и направляет в территориальное учреждение Банка России два экземпляра данной лицензии.

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

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, направляет в кредитную организацию или выдает под расписку председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций (если первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций не был выдан Банком России).

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 в реестр.

8.7. Банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков, за исключением случая, когда в выданной ему лицензии на осуществление банковских операций имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

Раздел II. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Уведомление кредитной организации о создании представительства на территории иностранного государства

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 офисы, операционные кассы вне кассового узла, 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.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия внутреннего структурного подразделения осуществляют оперативное информационное взаимодействие, в том числе по вопросу наличия (отсутствия) у кредитной организации запрета на открытие филиалов.

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. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) осуществляют операции в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Кредитная организация (филиал) не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала), осуществляющие операцию по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, обязаны также осуществлять и иные операции из перечня делегированных им кредитной организацией (филиалом). Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) обязаны обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией (филиалом).

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала) (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390, 6 ноября 2008 года N 12584, 2 декабря 2008 года N 12783, 19 декабря 2008 года N 12904, 10 декабря 2009 года N 15476, 22 декабря 2009 года N 15778 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60, от 19 ноября 2008 года N 67, от 10 декабря 2008 года N 72, от 31 декабря 2008 года N 75, от 16 декабря 2009 года N 72, от 28 декабря 2009 года N 77).

Учет и хранение первичных учетных документов и обработка бухгалтерской документации, образующихся в деятельности внутренних структурных подразделений, осуществляются в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России и внутренних документов кредитной организации.

9.4. Помещения подразделений кредитной организации (филиала) для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо должен быть заключен договор имущественного страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и техническая укрепленность указанных помещений должна быть согласована со страховой организацией.

Если иное не установлено нормативными актами Банка России, для подтверждения выполнения требований, указанных в абзаце первом настоящего пункта, внутреннее структурное подразделение по письменному запросу территориального учреждения Банка России по его местонахождению либо при проведении проверки деятельности внутреннего структурного подразделения обязано представить следующие документы (по одному экземпляру):

пояснительную записку по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения 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 на оказание охранных услуг;

лицензию на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия, с которым заключен договор на оказание охранных услуг;

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

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

Если наличные деньги во внутреннем структурном подразделении застрахованы на сумму не менее суммы минимального

остатка хранения наличных денег, должны быть представлены только следующие документы (по одному экземпляру):

договор имущественного страхования;

лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации;

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченными лицами кредитной организации (филиала) и страховой организации;

план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений).

Документы, предусмотренные абзацами третьим - пятым и абзацем четырнадцатым настоящего пункта, должны быть составлены кредитной организацией (филиалом) и подписаны ее уполномоченным лицом (уполномоченным лицом ее филиала).

По письменному запросу территориального учреждения Банка России, предусмотренному абзацем вторым настоящего пункта, допускается представление надлежащим образом заверенных копий документов, указанных в абзацах шестом - девятом, одиннадцатом и двенадцатом настоящего пункта.

9.4.1. Если иное не установлено настоящей Инструкцией и иными нормативными актами Банка России, подразделение кредитной организации (филиала) должно располагаться в завершенном строительством здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на основании права собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования).

В случае размещения подразделения кредитной организации (филиала) в завершенном строительством здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), в Банк России представляются в порядке, установленном настоящей Инструкцией, надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением).

9.4.2. Внутреннее структурное подразделение может быть размещено в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В случае размещения внутреннего структурного подразделения в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в Банк России в порядке, установленном настоящей Инструкцией, вместо документов, предусмотренных подпунктом 9.4.1 настоящего пункта, должны быть представлены надлежащим образом заверенные копии разрешения на ввод здания (помещения) в эксплуатацию и документов, подтверждающих возможность размещения внутреннего структурного подразделения в указанном здании (помещении).

Срок размещения внутреннего структурного подразделения в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним, не может превышать двух лет с даты внесения сведений об открытии (изменении местонахождения) внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Кредитная организация (филиал) обязана представить в территориальное учреждение Банка России по местонахождению своего внутреннего структурного подразделения не позднее двух лет с даты внесения указанных сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением).

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения осуществляет контроль за представлением кредитной организацией (филиалом) документов, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта.

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.

9.5.1. Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.

9.5.2. Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), за исключением случая, предусмотренного абзацами вторым - десятым настоящего подпункта.

Операционный офис, находящийся вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис, не вправе:

осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже иностранной валюты как в наличной, так и в безналичной форме на межбанковском и биржевом валютных рынках;

осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже ценных бумаг и иных финансовых активов, связанные с принятием кредитной организацией финансовых рисков (в том числе кредитного и рыночного), за исключением сделок, связанных с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере менее пяти процентов собственных средств (капитала) кредитной организации. При этом на обслуживание в операционный офис могут быть переданы сделки, связанные с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере, равном либо превышающем пять процентов собственных средств (капитала) кредитной организации, заключенные кредитной организацией (филиалом);

предоставлять займы (кредиты) кредитным организациям, а также размещать депозиты и иные средства в кредитных организациях;

получать займы (кредиты), привлекать депозиты и иные средства от кредитных организаций;

открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций (филиалов);

открывать корреспондентские счета в кредитных организациях (филиалах) для осуществления операций;

выдавать банковские гарантии;

осуществлять акцептование и (или) авалирование векселей.

9.6. Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства* и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.

Кредитно-кассовый офис также вправе осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года N 18595 ("Вестник Банка России" от 6 октября 2010 года N 55) (далее - Инструкция Банка России N 136-И).

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. Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктом 3.1 Инструкции Банка России N 136-И.

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) в порядке, установленном Банком России, вносят в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о кредитных организациях (филиалах) и их подразделениях с учетом информации, содержащейся в уведомлениях об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) подразделений, составленных по форме приложений 11 и 15 к настоящей Инструкции.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (по местонахождению) внутреннего структурного подразделения (за исключением операционного офиса) в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления о его открытии (изменении местонахождения, закрытии) направляет в кредитную организацию (филиал) сообщение (в произвольной форме) о внесении сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

9.10.1. Внесение в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса, открытого кредитной организацией, а также направление ей сообщения (в произвольной форме) о внесении в указанную книгу сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса осуществляется территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации.

Внесение в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса, открытого филиалом, а также направление ему сообщения (в произвольной форме) о внесении в указанную книгу сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса осуществляется территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью филиала.

9.10.2. Внесение в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений, указанных в подпункте 9.10.1 настоящего пункта, осуществляется в течение пяти рабочих дней с даты получения территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), уведомления об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса.

Направление кредитной организации (филиалу) сообщения о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса осуществляется в течение пяти рабочих дней с даты получения территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), уведомления об открытии (изменении местонахождения, закрытии) операционного офиса. В сообщении должен быть указан порядковый номер операционного офиса, который присваивается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).

Порядковый номер операционного офиса должен включать в себя:

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, и порядковый номер операционного офиса (в случае открытия операционного офиса кредитной организацией);

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, порядковый номер филиала и порядковый номер операционного офиса (в случае открытия операционного офиса филиалом).

9.11. Об 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. Об 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. В случае принятия кредитной организацией (филиалом) решения об открытии своего подразделения в том же помещении, где на момент принятия такого решения располагается иное подразделение той же кредитной организации (того же филиала), открытие одного и закрытие другого подразделения осуществляются в порядке, установленном настоящей Инструкцией, с учетом следующих особенностей.

Если подразделение кредитной организации (филиала) на момент закрытия имело право на осуществление операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала не осуществляет проверку и не подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России (кроме случая, когда для осуществления операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, право на осуществление которых делегируется открываемому филиалу, 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 о закрытии подразделения, должны быть представлены в срок, не превышающий шестидесяти календарных дней с даты внесения территориальным учреждением Банка России сведений об открытии подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. До представления документов о закрытии подразделения кредитная организация (филиал) должна обеспечить раздельное ведение учета, хранение документов и ценностей в соответствии со своими внутренними документами или в обособленном помещении, оборудованном в соответствии с установленными требованиями.

9.14. Кредитная организация вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения. Решение о таком переводе принимается уполномоченным органом управления кредитной организации. Уведомление кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, о переводе его в статус внутреннего структурного подразделения, осуществляется кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 11.13 настоящей Инструкции.

Датой начала деятельности указанного внутреннего структурного подразделения и датой прекращения деятельности указанного филиала является дата объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение).

Кредитная организация составляет документ, подтверждающий передачу активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации или другого филиала, который хранится в кредитной организации (филиале кредитной организации, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение).

В течение пяти календарных дней с даты объединения бухгалтерских балансов кредитная организация одновременно направляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за ее деятельностью, за деятельностью филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и за деятельностью филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение (если внутреннее структурное подразделение будет находиться в подчинении филиала кредитной организации), уведомление по форме приложения 15 к настоящей Инструкции с приложением надлежащим образом заверенной копии решения о таком переводе, а также (за исключением случая направления заявления, предусмотренного абзацем первым подпункта 9.14.2 настоящего пункта) справку из расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, содержащую информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала.

Перевод филиала в статус дополнительного офиса (операционного офиса) осуществляется при соблюдении требования, установленного абзацем вторым пункта 9.5 (подпунктом 9.5.1 пункта 9.5) настоящей Инструкции.

9.14.1. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в абзаце четвертом пункта 9.14 настоящей Инструкции, вносят сведения о закрытии филиала и об открытии внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. При этом дата внесения сведений о закрытии филиала должна совпадать с датой внесения сведений об открытии внутреннего структурного подразделения.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в указанный в абзаце первом настоящего подпункта срок 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 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала (с указанием даты внесения) - в кредитную организацию.

Территориальное учреждение Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в указанный в абзаце первом настоящего подпункта срок направляет в кредитную организацию сообщение (в произвольной форме) о внесении сведений об открытии внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

9.14.2. Кредитная организация вправе направить на имя руководителя территориального учреждения Банка России (его

заместителя) по месту открытия корреспондентского субсчета филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, заявление о предоставлении возможности временного функционирования корреспондентского субсчета данного филиала после внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала.

По заявлению кредитной организации территориальным учреждением Банка России по месту открытия корреспондентского субсчета филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, принимается решение о возможности временного функционирования его корреспондентского субсчета после внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала и об открытии внутреннего структурного подразделения, если заявление кредитной организации содержит следующее:

просьбу об изменении режима корреспондентского субсчета филиала, при котором на период его сохранения по этому субсчету осуществляются только операции по зачислению поступающих денежных средств и ежедневному перечислению подразделением расчетной сети Банка России остатка средств, образующегося на субсчете на конец операционного дня, на корреспондентский счет кредитной организации (корреспондентский субсчет ее другого филиала), указываемый в данном заявлении;

поручение подразделению расчетной сети Банка России о ежедневном перечислении остатка средств, образующегося на субсчете на конец операционного дня, на корреспондентский счет кредитной организации (корреспондентский субсчет ее другого филиала), указываемый в данном заявлении;

номер корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, с которого следует производить списание денежных средств;

номер корреспондентского счета кредитной организации(корреспондентского субсчета ее другого филиала), на который следует производить зачисление денежных средств;

указание на дату закрытия корреспондентского субсчета филиала, которая не может быть позднее ста восьмидесяти календарных дней с даты направления уведомления, предусмотренного абзацем четвертым пункта 9.14 настоящей Инструкции; при этом дата закрытия корреспондентского субсчета, указанная в заявлении, должна соответствовать дате вступления в силу соответствующих изменений к Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), определяемой в соответствии с пунктом 7.7 Положения Банка России от 6 мая 2003 года N 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года N 4669, 28 декабря 2005 года N 7322, 23 августа 2006 года N 8160, 30 марта 2007 года N 9197, 22 мая 2007 года N 9507, 6 июля 2009 года N 14229, 2 декабря 2009 года N 15354 ("Вестник Банка России" от 20 июня 2003 года N 34, от 18 января 2006 года N 1, от 30 августа 2006 года N 48, от 11 апреля 2007 года N 19, от 30 мая 2007 года N 32, от 15 июля 2009 года N 42, от 9 декабря 2009 года N 70);

указание о направлении по каналам связи (передаче на магнитном носителе) электронных сообщений, содержащих совокупность данных об исполненных расчетных документах и выписку из корреспондентского субсчета за день, а также порядок и периодичность выдачи выписок из данного субсчета на бумажном носителе.

Заявление должно быть подписано единоличным исполнительным органом кредитной организации либо лицом, имеющим право первой подписи согласно распорядительному документу и право на основании доверенности заключать договор корреспондентского счета. Подпись единоличного исполнительного органа кредитной организации или иного указанного лица должна быть заверена печатью кредитной организации.

Решение территориального учреждения Банка России, указанное в абзаце втором настоящего подпункта, оформляется письмом в адрес кредитной организации, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В письме указываются дата закрытия корреспондентского субсчета филиала (в соответствии с заявлением кредитной организации, которая не может быть позднее ста восьмидесяти календарных дней с даты направления уведомления, предусмотренного абзацем четвертым пункта 9.14 настоящей Инструкции) и режим корреспондентского субсчета филиала, при котором на период его сохранения по этому субсчету осуществляются только операции по зачислению поступающих денежных средств и ежедневному перечислению подразделением расчетной сети Банка России остатка средств, образующегося на субсчете на конец операционного дня, на корреспондентский счет кредитной организации (корреспондентский субсчет ее другого филиала), указанный в заявлении кредитной организации.

В целях продления срока временного функционирования корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, кредитная организация не ранее чем за месяц до даты закрытия корреспондентского субсчета филиала, указанной в абзаце седьмом настоящего подпункта, вправе направить на имя руководителя территориального учреждения Банка России (его заместителя) по месту открытия корреспондентского субсчета филиала заявление об изменении даты закрытия указанного корреспондентского субсчета, которая не может быть позднее трехсот шестидесяти календарных дней с даты направления уведомления, предусмотренного абзацем четвертым пункта 9.14 настоящей Инструкции.

По заявлению кредитной организации территориальным учреждением Банка России по месту открытия корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, принимается решение об изменении даты закрытия указанного корреспондентского субсчета, которое оформляется письмом в адрес кредитной организации, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В письме указывается дата закрытия корреспондентского субсчета филиала (в соответствии с заявлением кредитной организации, которая не может быть позднее трехсот шестидесяти календарных дней с даты направления уведомления, предусмотренного абзацем четвертым пункта 9.14 настоящей Инструкции).

9.14.3. При переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, кредитной организации (ее другому филиалу) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за ее (его) деятельностью, за деятельностью филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, и в территориальное учреждение Банка России по местонахождению такого внутреннего структурного подразделения данная кредитная организация (филиал) направляет уведомление по форме приложения 15 к настоящей Инструкции. Данное уведомление оформляется с учетом следующего:

наименование указывается следующим образом: "Уведомление кредитной организации (филиала) о переподчинении внутреннего структурного подразделения (изменении его реквизитов)";

текст в графе 2 строки 1 указывается следующим образом: "Сведения о кредитной организации (филиале), которой переподчиняется внутреннее структурное подразделение";

текст в графе 2 строки 14 указывается следующим образом: "Наименование уполномоченного органа управления кредитной организации, принявшего решение о переподчинении внутреннего структурного подразделения".

Переподчинение дополнительного офиса (операционного офиса) осуществляется при соблюдении требования, установленного абзацем вторым пункта 9.5 (подпунктом 9.5.1 пункта 9.5) настоящей Инструкции.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению переподчиняемого внутреннего структурного подразделения в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Глава 10. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории Российской Федерации. Уведомление кредитной организации о создании представительства на территории иностранного государства

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. Об открытии представительства кредитная организация уведомляет по форме приложения 11 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия представительства. Датой открытия представительства является дата направления указанного уведомления.

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 одного экземпляра изменений, вносимых в положение о представительстве.

10.4. О закрытии представительства кредитная организация уведомляет по форме приложения 11 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства. Датой закрытия представительства является дата направления указанного уведомления.

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.

10.6. Представительство на территории иностранного государства создается кредитной организацией, соответствующей требованиям статьи 35 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", после уведомления Банка России. Данное уведомление (в письменном виде в произвольной форме) направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью.

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. 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.

11.3. Филиал кредитной организации должен иметь печать.

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

11.4. 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 филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, в уведомлении должно быть указано, где будут осуществляться данные операции - по местонахождению филиала и (или) местонахождению открытых филиалом внутренних структурных подразделений.

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.

11.5. К уведомлению, указанному в пункте 11.4 настоящей Инструкции, должны быть приложены:

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об открытии ее филиала, в одном 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 двух 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 двух 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 абзацами седьмым и восьмым пункта 22.4 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 одном экземпляре каждая (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 пункта 9.4 настоящей Инструкции (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования). При этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор имущественного страхования (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала).

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. При этом положение о филиале направляется в одном экземпляре.

Документы, предусмотренные абзацем седьмым настоящего пункта, представляются кредитной организацией только при наличии в уведомлении об открытии филиала указания на то, что филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц и данные операции будут осуществляться по местонахождению филиала.

11.6. Документы, указанные в пункте 11.5 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.

11.7. Одновременно с документами, указанными в пунктах 11.4 и 11.5 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.

11.8. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала кредитной организации рассматривает документы, указанные в пунктах 11.4 и 11.5 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. В случае страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями, территориальным учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным приложением 1 к Положению Банка России N 318-П, не осуществляется. Указанное в настоящем абзаце заключение подготавливается территориальным учреждением Банка России только при наличии в уведомлении об открытии филиала указания на то, что филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц и данные операции будут осуществляться по местонахождению филиала.

11.8.1. 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 одному 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, заключение о соответствии помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, 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.

11.9. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает документы, указанные в пунктах 11.4 и 11.5 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;

один экземпляр положения о филиале - в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.

11.10. Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера.

11.11. 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.

11.12. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, на следующий рабочий день после дня поступления уведомления, указанного в пункте 11.11 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 11.11 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.

11.13. 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.

11.13.1. 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.

11.14. Кредитная организация после завершения выполнения обязанности, предусмотренной пунктом 11.13 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 (один экземпляр);

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

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

11.15. Одновременно с документами, указанными в пункте 11.14 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.

11.16. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает документы, указанные в пункте 11.14 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.

11.17. Датой закрытия филиала кредитной организации является дата направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного пунктом 11.14 настоящей Инструкции.

Глава 11.1. Порядок открытия (закрытия) филиала банка на территории иностранного государства

11.1.1. Банк может создать филиал на территории иностранного государства после получения разрешения Банка России (далее в настоящей главе - разрешение).

11.1.2. Банк России не выдает разрешения на создание филиалов банков в иностранных государствах (на территориях), которые в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, включены в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

11.1.3. Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения, должен соответствовать следующим требованиям:

иметь Генеральную лицензию;

соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

быть отнесенным к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У.

11.1.4. Для получения разрешения банк должен представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью (далее в настоящей главе - территориальное учреждение Банка России), следующие документы:

ходатайство о выдаче разрешения, в котором также должно содержаться подтверждение того, что филиалу будет предоставлено помещение для размещения (один экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о создании филиала (два экземпляра) ; протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о выдаче разрешения (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директоров (наблюдательного совета) банка или единоличным исполнительным органом банка);

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

надлежащим образом заверенную копию письма либо иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение возможности создания филиала банка на территории этого государства (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в ходатайстве о выдаче разрешения;

проект положения о филиале на территории иностранного государства, содержащего полное и сокращенное наименования филиала, перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегируется филиалу, а также сведения о службе внутреннего контроля филиала (два экземпляра);

сведения о кандидатах на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность), сведения о гражданстве, дата и место рождения, адрес регистрации и адрес фактического места

жительства, сведения о профессиональной квалификации (об образовании и трудовой деятельности) и деловой репутации) (два экземпляра в письменном виде в произвольной форме);

письменное согласие кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала на обработку Банком России их персональных данных (один экземпляр в произвольной форме);

письменное согласие (в произвольной форме) банка на проведение уполномоченными представителями Банка России проверки филиала на территории иностранного государства (один экземпляр).

11.1.5. Территориальное учреждение Банка России рассматривает документы, представленные в соответствии с пунктом 11.1.4 настоящей Инструкции, в срок, не превышающий один месяц с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России.

11.1.6. Не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 11.1.5 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России направляет свое заключение и один экземпляр представленных кредитной организацией документов в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций).

11.1.7. Банк России рассматривает документы, полученные в соответствии с пунктом 11.1.6 настоящей Инструкции, в срок, не превышающий трех месяцев с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России.

Решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

11.1.8. Банк России в срок, указанный в пункте 11.1.7 настоящей Инструкции, сообщает кредитной организации в письменной форме о своем решении - о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, разрешение считается полученным.

11.1.9. Разрешение на создание филиала на территории иностранного государства действительно в течение одного года со дня его подписания.

11.1.10. Разрешение, оформленное на бланке письма Банка России в соответствии с приложением 26 к настоящей Инструкции, или мотивированный отказ в выдаче разрешения (в письменном виде в произвольной форме) подписывается Председателем Комитета банковского надзора Банка России или лицом, его замещающим, и заверяется гербовой печатью Банка России.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в срок не позднее двух рабочих дней с даты подписания разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) направляет два экземпляра разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) территориальному учреждению Банка России.

11.1.11. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11.1.10 настоящей Инструкции, направляет банку или выдает под расписку председателю совета директоров (наблюдательного совета) банка или иному уполномоченному лицу один экземпляр разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения).

11.1.12. В течение пяти рабочих дней с даты фактического создания филиала на территории иностранного государства банк должен направить в территориальное учреждение Банка России:

уведомление в произвольной форме о создании филиала на территории иностранного государства (один экземпляр);

надлежащим образом заверенную копию документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающего факт создания филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Указанный документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о создании филиала;

сведения о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера филиала, указанные в абзаце седьмом пункта 11.1.4 настоящей Инструкции;

положение о филиале на территории иностранного государства, содержащее сведения, указанные в абзаце шестом пункта 11.1.4 настоящей Инструкции, утвержденное уполномоченным органом управления банка.

11.1.13. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11.1.12 настоящей Инструкции, присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства 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 о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера - в банк.

11.1.14. Об изменении местонахождения (адреса) филиала на территории иностранного государства, изменении полного и (или) сокращенного наименования филиала, перечня банковских операций и сделок, право на осуществление которых ему делегировано, сведений о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера, номеров телефонной и (или) факсимильной связи филиала банк в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет в письменном виде в произвольной форме территориальное учреждение Банка России.

Для внесения изменений в положение о филиале банк направляет документы, предусмотренные пунктом 21.9 настоящей Инструкции (за исключением документов, предусмотренных абзацем пятым пункта 21.9 настоящей Инструкции), в территориальное учреждение Банка России, которое рассматривает документы в срок, установленный абзацем первым пункта 21.11 настоящей Инструкции. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня окончания указанного срока направляет банку положительное заключение (в случае соответствия документов банка его уставу и

лицензии на осуществление банковских операций) либо отрицательное заключение (в случае несоответствия документов банка его уставу и лицензии на осуществление банковских операций).

11.1.15. Для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства банк должен представить в территориальное учреждение Банка России:

уведомление в произвольной форме о закрытии филиала на территории иностранного государства, в котором должно также содержаться подтверждение выполнения требований к закрытию филиала, установленных законодательством соответствующего иностранного государства (один экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о закрытии филиала на территории иностранного государства (один экземпляр);

надлежащим образом заверенную копию письма или иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение закрытия филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о закрытии филиала.

11.1.16. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11.1.15 настоящей Инструкции, вносит сведения о закрытии филиала на территории иностранного государства 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 (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций);

письменное уведомление о внесении сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) - в банк.

11.1.17. Государственная регистрация изменений, вносимых в устав банка, связанных с созданием (изменением местонахождения (адреса), закрытием) филиала на территории иностранного государства, осуществляется в порядке, установленном главой 16 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, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла открываются (закрываются) по решению органа управления кредитной организации (решению руководителя филиала), которому это право предоставлено уставом кредитной организации (положением о филиале).

Датой открытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла является дата направления уведомления, предусмотренного соответственно пунктом 12.2 или пунктом 12.3 настоящей Инструкции. С указанной даты внутреннее структурное подразделение вправе осуществлять делегированные ему банковские операции и сделки.

Датой закрытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла является дата направления уведомления, предусмотренного соответственно пунктом 12.4 или пунктом 12.5 настоящей Инструкции.

12.2. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) дополнительного офиса 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 документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 либо подпунктом 9.4.2 пункта 9.4 настоящей Инструкции.

12.3. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) кредитно-кассового офиса, операционного офиса, 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) кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

К уведомлению, направляемому в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, прилагаются документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 либо подпунктом 9.4.2 пункта 9.4 настоящей Инструкции.

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

12.5. О прекращении совершения операций в кредитно-кассовом офисе, операционном офисе, 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 кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

12.6. Внесение сведений об открытии (изменении местонахождения (адреса) внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций осуществляется территориальным учреждением Банка России вне зависимости от направления запроса (проведения проверки), предусмотренного абзацем вторым пункта 9.4 настоящей Инструкции.

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:

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 третьих лиц) 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), соответствующую 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 пункта 14.1 настоящей Инструкции);

выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;

относиться к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У (для банка);

относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций (для небанковской кредитной организации).

13.2. Кредитная организация для расширения деятельности путем получения лицензии, предусмотренной подпунктом 14.1.3, подпунктом 14.1.4 или подпунктом 14.1.5 пункта 14.1 настоящей Инструкции, в дополнение к требованиям, указанным в пункте 13.1 настоящей Инструкции, должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731) (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации").

13.3. Банк, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, для расширения деятельности путем получения лицензии, предусмотренной подпунктом 14.1.3 или подпунктом 14.1.4 пункта 14.1 настоящей Инструкции, в дополнение к требованиям, указанным в пунктах 13.1 и 13.2 настоящей Инструкции, должен иметь собственные средства (капитал) в размере, установленном статьей 36 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также раскрыть неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

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.

Абзац второй утратил силу.

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 настоящего пункта, 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 статьей 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требования к размеру собственных средств (капитала).

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

Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

14.1.6. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц), содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 23 к настоящей Инструкции.

14.2. При рассмотрении вопроса о выдаче банку лицензии, указанной в подпункте 14.1.3 или подпункте 14.1.4 пункта 14.1 настоящей Инструкции, в банке 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 банке 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 пункта 14.1 настоящей Инструкции, могут быть выданы банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее двух лет, а лицензии на осуществление банковских операций, указанные в подпунктах 14.1.3 и 14.1.4 пункта 14.1 настоящей Инструкции, - также банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет и соответствующему требованиям, установленным пунктом 13.3 настоящей Инструкции.

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.

Небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в лицензии которой указаны не все банковские операции, перечисленные в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, либо имеющая право на осуществление банковских операций, перечисленных в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, только в рублях, вправе расширить свою деятельность путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, либо лицензии, предоставляющей право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте.

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 (два экземпляра);

опубликованный годовой отчет, подтвержденный 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 два экземпляра каждого документа);

бизнес-план кредитной организации или в предусмотренных нормативными актами Банка России случаях изменения и дополнения к бизнес-плану (два экземпляра), а также (в случае расширения деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) правила осуществления перевода электронных денежных средств;

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

Для получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов кредитная организация дополнительно представляет (в одном 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.

14.6.1. Для получения банком, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, лицензии на осуществление банковских операций, указанной в подпункте 14.1.3 или подпункте 14.1.4 пункта 14.1 настоящей Инструкции, банк дополнительно представляет письменное подтверждение о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

14.6.2. Раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 1379-У.

Состав лиц (группы лиц), оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, определен пунктом 2.1.1 приложения 3 к Указанию Банка России N 1379-У.

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, а при рассмотрении вопроса о выдаче банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, лицензии, указанной в подпункте 14.1.3 или подпункте 14.1.4 пункта 14.1 настоящей Инструкции, - также информацию о выполнении банком требований, предусмотренных пунктом 13.3 настоящей Инструкции;

информацию о представлении документов, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым пункта 14.6 настоящей Инструкции;

информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (при расширении деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

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

ходатайство кредитной организации о расширении ее деятельности;

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

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

правила осуществления перевода электронных денежных средств (при расширении деятельности небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

14.9. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о выдаче (об отказе в выдаче) кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве, в срок, не превышающий шестидесяти календарных дней с даты получения заключения и документов, указанных в пунктах 14.7 и 14.8 настоящей Инструкции. Этот срок может быть продлен не более чем на тридцать календарных дней с письменным информированием об этом кредитной организации с указанием причин продления и конкретного срока продления.

При необходимости Банк России вправе запросить у территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, иные документы, представленные кредитной организацией. В данном случае срок рассмотрения документов не продлевается.

Банк России принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве, при отсутствии оснований для отказа в выдаче, а также при наличии замечаний, не препятствующих принятию решения о выдаче лицензии.

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, два 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 пункта 14.1 настоящей Инструкции, информирует об этом Агентство по страхованию вкладов.

14.11. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в абзаце первом пункта 14.10 настоящей Инструкции, при условии представления кредитной организацией всех экземпляров лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых она действовала до расширения деятельности (за исключением лицензии, указанной в подпункте 14.1.2 пункта 14.1 настоящей Инструкции), направляет в кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций, полученной в связи с расширением деятельности.

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых кредитная организация действовала до расширения деятельности, определяется иными нормативными актами Банка России.

14.12. В случае принятия Банком России решения об отказе в выдаче кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет в территориальное учреждение Банка России письмо, содержащее обоснование принятого решения.

Документы, представленные в Банк России в соответствии с пунктами 14.8 и 14.9 настоящей Инструкции, не возвращаются.

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения письма, указанного в абзаце первом настоящего пункта, письменно информирует кредитную организацию о принятом решении. При этом должно быть указано обоснование принятого решения. Представленные в территориальное учреждение Банка России документы не возвращаются.

14.13. Банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков, за исключением случая, когда в выданной ему лицензии на осуществление банковских операций имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

Глава 14.1. Порядок расширения деятельности банка путем получения права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц

14.1.1. Банк, имеющий лицензию на осуществление банковских операций без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц, содержащую банковские операции, перечисленные в приложении 22 или в приложении 23 к настоящей Инструкции, может расширить деятельность путем получения права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, если банк в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России), а также до принятия Банком России решения о расширении деятельности банка относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У.

Для указанного в абзаце первом настоящего пункта расширения деятельности банку могут быть выданы лицензии следующих видов:

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;

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.

14.1.2. Для получения лицензии, расширяющей деятельность, банк должен одновременно направить:

в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) - ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковских операций, в котором должно быть также указано, где будут осуществляться банковские операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц (1 экземпляр); одновременно копия этого ходатайства направляется банком для сведения в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью;

в территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса (филиала и (или) внутреннего структурного подразделения, если банковские операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц будут осуществляться по местонахождению филиала и (или) внутреннего структурного подразделения) - ходатайство о подготовке заключения о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России. К ходатайству должны быть приложены:

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) банка на завершенное строительством соответствующее здание (помещение) (направляются только в территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала и (или) внутреннего структурного подразделения);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования). При этом документы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются банком и подписываются его уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами банка и страховой организации, заключившими договор страхования.

14.1.3. Территориальное учреждение Банка России подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и направляет его в банк и в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) не позднее двух недель с момента получения документов, указанных в пункте 14.1.2 настоящей Инструкции.

Для подготовки такого заключения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место. В случае страхования наличных денег на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями территориальным учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным нормативными актами Банка России, не осуществляется.

14.1.4. Банк России в течение трех недель со дня получения ходатайства, указанного в абзаце втором пункта 14.1.2 настоящей Инструкции, в случае соблюдения банком требований, предусмотренных абзацем первым пункта 14.1.1 настоящей Инструкции, соответствия помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, принимает решение о выдаче лицензии и направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, письменное сообщение с приложением двух экземпляров лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических

лиц) либо лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

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.

14.1.5. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 14.1.4 настоящей Инструкции, при условии представления банком лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц) либо лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц) направляет в банк или выдает под расписку его уполномоченному лицу 1 экземпляр лицензии, указанной в абзаце первом пункта 14.1.4 настоящей Инструкции.

14.1.6. При рассмотрении вопроса о расширении деятельности банка в порядке, предусмотренном настоящей главой, положения глав 13 и 14 настоящей Инструкции не применяются.

Глава 14.2. Порядок отмены имеющегося в выданной банку лицензии на осуществление банковских операций ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками

14.2.1. Банк, в лицензии на осуществление банковских операций которого имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками, вправе обратиться с ходатайством об отмене данного ограничения, если в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче такого ходатайства, а также до принятия Банком России решения об отмене ограничения банк относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У.

При отмене ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками банку выдается 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.

14.2.2. Ходатайство, указанное в пункте 14.2.1 настоящей Инструкции, направляется банком одновременно в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) и в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка (по одному экземпляру).

14.2.3. Территориальное учреждение Банка России в течение двадцати календарных дней со дня получения ходатайства, указанного в пункте 14.2.2 настоящей Инструкции, подготавливает заключение о соблюдении банком требования, установленного пунктом 14.2.1 настоящей Инструкции, и направляет его в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

14.2.4. Банк России в течение тридцати календарных дней со дня получения ходатайства, указанного в пункте 14.2.2 настоящей Инструкции, в случае соблюдения банком требования, установленного пунктом 14.2.1 настоящей Инструкции, и с учетом заключения территориального учреждения Банка России, указанного в пункте 14.2.3 настоящей Инструкции, принимает решение о выдаче банку лицензии и направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, письменное сообщение с приложением двух экземпляров 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.

14.2.5. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 14.2.4 настоящей Инструкции, при условии представления банком лицензии на осуществление банковских операций, в которой имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками, направляет в банк или выдает под расписку его уполномоченному лицу 1 экземпляр лицензии, указанной в абзаце первом пункта 14.2.4 настоящей Инструкции.

Раздел IV. Государственная регистрация изменений, вносимых в устав 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 том числе устав в новой редакции), подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

15.2. 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 устав банка по решению временной администрации, принятому в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 5 декабря 2011 года) (далее -

Федеральный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года") (далее - решение временной администрации о внесении изменений в устав банка), в связи с решением Банка России об уменьшении уставного капитала банка или в связи с увеличением уставного капитала банка подписываются уполномоченным лицом временной администрации, подпись которого скрепляется печатью банка.

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

15.3.1. Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается территориальным учреждением Банка России, если указанные изменения не влекут замены имеющейся у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

15.3.2. Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав 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.

Банк России вправе запросить у соответствующего территориального учреждения Банка России необходимые сведения (документы кредитной организации, направление которых в Банк России не предусмотрено нормативными актами Банка России). При направлении такого запроса срок рассмотрения документов не продлевается.

Положения настоящего подпункта применяются также при оформлении кредитной организацией одним документом (в том числе в виде устава в новой редакции) как изменений, влекущих замену лицензии на осуществление банковских операций, так и иных изменений. В данном случае принятие Банком России решений о государственной регистрации и замене лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в порядке, установленном главой 19 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, определенных подпунктами 15.3.3 и 15.3.4 настоящего пункта (кроме случая внесения в устав кредитной организации изменений, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3873; N 30, ст. 4590, "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 5 декабря 2011 года).

В случае внесения в устав кредитной организации как изменений, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", так и иных изменений принятие Банком России решений о государственной регистрации и замене лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 15 сентября 2011 года N 2699-У "О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2011 года N 21890 ("Вестник Банка России" от 28 сентября 2011 года N 54), с учетом особенностей, определенных подпунктами 15.3.3 и 15.3.4 настоящего пункта.

15.3.3. Если в устав кредитной организации вносятся изменения, влекущие замену лицензии на осуществление банковских операций, а также изменения, связанные с изменением размера уставного капитала, глава 17 настоящей Инструкции применяется с учетом следующих особенностей.

В случае увеличения уставного капитала:

кредитная организация в форме акционерного общества в срок, предусмотренный пунктом 17.9 настоящей Инструкции, направляет в Банк России документы, указанные в абзацах втором и третьем пункта 17.11 настоящей Инструкции;

кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью в срок, предусмотренный пунктом 17.8 настоящей Инструкции, направляет в Банк России документы, указанные в абзацах втором и третьем пункта 17.11 настоящей Инструкции, а в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, - документы, указанные в абзацах четвертом-тринадцатом пункта 17.11 настоящей Инструкции (с учетом положений абзацев четырнадцатого-шестнадцатого данного пункта).

В случае уменьшения уставного капитала кредитная организация в срок, предусмотренный абзацем первым пункта 17.13 настоящей Инструкции, направляет в Банк России документы, указанные в абзацах втором и третьем пункта 17.13 настоящей Инструкции, а в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, - документы, указанные в абзацах четвертом-шестом пункта 17.13 настоящей Инструкции (с учетом положения абзаца седьмого пункта 17.13 настоящей Инструкции).

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

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации:

в случае увеличения уставного капитала кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью - не позднее 15 календарных дней со дня получения документов, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта, 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 участников кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции; в тот же срок оригинал заключения направляется в Банк России посредством почтовой связи;

в случае уменьшения уставного капитала кредитной организации - не позднее 15 календарных дней со дня получения документов, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта, направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение в письменном виде в произвольной форме о представлении этих документов.

Если в устав кредитной организации вносятся также изменения, связанные с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", предусмотренные в абзацах восьмом и девятом настоящего подпункта действия осуществляются территориальным учреждением Банка России в течение 8 рабочих дней со дня получения документов кредитной организации.

В случае увеличения уставного капитала кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью Банк России в течение трех рабочих дней с даты принятия решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав, направляет кредитной организации письменное сообщение в произвольной форме, содержащее информацию о дате принятия такого решения.

15.3.4. Если в устав кредитной организации вносятся изменения, влекущие замену лицензии на осуществление банковских операций, а также изменения, связанные с изменением местонахождения (адреса), сопровождающимся изменением населенного пункта (названия населенного пункта), глава 20 настоящей Инструкции применяется с учетом следующих особенностей.

Документы, предусмотренные абзацем вторым пункта 20.12 настоящей Инструкции, направляются кредитной организацией в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России). Документы, предусмотренные абзацами третьим-пятым пункта 20.12 настоящей Инструкции, направляются в территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации в течение 15 календарных дней с даты получения документов, указанных в предыдущем абзаце, рассматривает их и направляет заключение в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

Если в устав кредитной организации вносятся также изменения, связанные с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе", предусмотренные в абзаце третьем настоящего подпункта действия осуществляются территориальным учреждением Банка России в течение 8 рабочих дней со дня получения документов кредитной организации.

15.4. Изменения, вносимые в устав кредитной организации, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и являются неотъемлемой частью устава 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. 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.

15.8. 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.

15.9. 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 устав кредитной организации (за исключением сведений о полученных лицензиях), направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, соответствующее заявление (один экземпляр), составленное по установленной 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 (регистрации отчета об итогах выпуска акций в случае конвертации акций кредитной организации без изменения размера ее уставного капитала) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, следующие документы:

заявление о государственной регистрации указанных изменений, составленное по установленной форме (один экземпляр);

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

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение о

внесении изменений в устав (в случае конвертации акций кредитной организации без изменения размера ее уставного капитала - протокол, в котором зафиксировано решение, предусмотренное пунктом 2 статьи 12 Федерального закона "Об акционерных обществах") (два экземпляра), протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или единоличным исполнительным органом кредитной организации);

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

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

16.1.1. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с созданием (изменением местонахождения, закрытием) представительства на территории иностранного государства, кредитная организация дополнительно к документам, указанным в абзацах втором - шестом настоящего пункта, направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, следующие документы:

надлежащим образом заверенную копию письма либо иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение создания (изменения местонахождения, закрытия) представительства. Такой документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения представительства и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения представительства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык;

уведомление по форме приложения 11 к настоящей Инструкции (в случае изменения сведений о представительстве, созданном на территории иностранного государства, не связанных с изменением его местонахождения, уведомление по указанной форме направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение двух рабочих дней со дня изменения);

положение о представительстве кредитной организации на территории иностранного государства, составленное на русском языке (направляется в одном экземпляре только для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с созданием представительства) (в случае внесения изменений в положение о представительстве, созданном на территории иностранного государства, один экземпляр изменений, составленных на русском языке, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение десяти календарных дней со дня внесения изменений).

16.1.2. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в установленном Банком России порядке вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о представительстве кредитной организации, созданном на территории иностранного государства, с учетом информации, содержащейся в уведомлении по форме приложения 11 к настоящей Инструкции.

16.2. 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.

16.3. Территориальное учреждение Банка России в месячный срок (в течение одного рабочего дня - в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка) со дня получения документов, указанных в пункте 16.1 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 (в день принятия решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта - в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка), 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.

16.4. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц (в день получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц - в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка), 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 одного экземпляра зарегистрированных изменений, внесенных 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) и не единоличным исполнительным органом, 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. Данное требование не предъявляется в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

К указанному в абзаце четвертом настоящего пункта заключению должен быть приложен один экземпляр зарегистрированных

изменений, внесенных в устав кредитной организации, по форме приложения 19 к настоящей Инструкции.

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 уставом.

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.

Требования, установленные настоящим пунктом, не применяются в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

17.2. Принятие уполномоченным органом управления кредитной организации решения об увеличении ее уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера ее уставного капитала (за исключением случая принятия Банком России в соответствии со статьей 7 Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года решения о признании выпуска акций несостоявшимся и аннулировании его государственной регистрации (в отношении банка в форме акционерного общества) либо об отмене решения об увеличении уставного капитала (в отношении банка в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью).

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. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации при увеличении уставного капитала, не может превышать двадцати процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций (долей в уставном капитале) данной кредитной организации, и средств, вносимых в оплату ее акций (долей в уставном капитале) при увеличении уставного капитала.

В случае внесения ранее (до увеличения уставного капитала) в оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации имущества в неденежной форме и наличия такого имущества в собственности кредитной организации на момент оплаты увеличения ее уставного капитала стоимость данного имущества (в утвержденной уполномоченным органом кредитной организации оценке на момент внесения в оплату акций (долей в уставном капитале) учитывается при расчете ограничения, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

(Пример: в оплату акций кредитной организации ранее внесено 300 млн. рублей (то есть суммарная величина средств, отраженных на счетах по учету уставного капитала и эмиссионного дохода, составляет 300 млн. рублей). Стоимость имущества в неденежной форме, ранее направленного на оплату акций, составляет 60 млн. рублей. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей.

Расчет стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала, осуществляется следующим образом:

стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать (300 + (160 * 3)) * 0,2 = 156 млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме реализовано кредитной организацией);

стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать (300 + (160 * 3)) * 0,2 - 60 = 96 млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме не было реализовано кредитной организацией).

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.

Положения абзацев первого и второго настоящего пункта не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

При принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала правомерность участия и оплаты акций (долей) банка контролируется территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за его деятельностью.

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).

Положения настоящего пункта не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

17.6. Если иное не установлено подпунктами 17.6.2 и 17.6.3 настоящего пункта, для осуществления контроля за правомерностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации Банк России (территориальное учреждение Банка России) обязан (обязано) провести непосредственно в кредитной организации проверку источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, в следующих случаях:

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

при наличии оснований полагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований.

Указанная выше проверка назначается не позднее трех рабочих дней после дня поступления в территориальное учреждение 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 уставного капитала. Проверка должна быть проведена в срок, установленный федеральными законами и нормативными актами Банка России для рассмотрения указанных документов. При принятии решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации (государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением уставного капитала) учитываются результаты проверки, завершенной в установленные для рассмотрения указанных выше документов сроки, или предварительные результаты проверки, оформленные промежуточным актом проверки либо актом проверки по отдельным вопросам.

17.6.1. Если в ходе проведения проверки непосредственно в кредитной организации выявлены факты оплаты ее акций (долей) с нарушением требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России и проверка не может быть завершена в установленные для рассмотрения документов сроки, то на основании промежуточного акта проверки, в котором отражены выявленные нарушения, являющиеся основанием для отказа в государственной регистрации, территориальное учреждение Банка России принимает отрицательное решение с обязательным направлением кредитной организации мотивированного отказа.

В случае невозможности завершения проверки, проводимой непосредственно в кредитной организации, в сроки, установленные для принятия решения о государственной регистрации (далее - установленные сроки), и отсутствия оснований для подготовки промежуточного акта проверки решение по вопросу о государственной регистрации принимается в установленные сроки на основании документов, представленных кредитной организацией в Банк России (его территориальное учреждение).

Если после принятия решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением уставного капитала, в ходе завершения проводимой непосредственно в кредитной организации проверки выявлены нарушения, связанные с оплатой акций (долей) кредитной организации, территориальное учреждение Банка России предъявляет кредитной организации требование об их устранении.

В случае выявления фактов (признаков) формирования уставного капитала кредитной организации ненадлежащими активами территориальное учреждение Банка России осуществляет действия, предусмотренные Указанием Банка России от 6 февраля 2006 года N 1656-У "О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2006 года N 7539, 17 июля 2006 года N 8090 ("Вестник Банка России" от 15 марта 2006 года N 16, от 26 июля 2006 года N 41).

17.6.2. Предусмотренная настоящим пунктом проверка не проводится, если оплата не менее семидесяти пяти процентов увеличения уставного капитала производится за счет средств:

бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления;

международных банков развития, указанных в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года N 5529, 27 августа 2004 года N 5997, 14 марта 2005 года N 6391, 28 июля 2005 года N 6833, 19 августа 2005 года N 6926, 25 апреля 2006 года N 7740, 5 июля 2007 года N 9755, 10 декабря 2007 года N 10659, 14 апреля 2008 года N 11535, 30 июня 2008 года N 11907, 17 марта 2009 года N 13522, 23 марта 2009 года N 13572, 22 апреля 2009 года N 13807, 5 августа 2009 года N 14464 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года N 11, от 8 сентября 2004 года N 53, от 13 апреля 2005 года N 19, от 10 августа 2005 года N 40, от 31 августа 2005 года N 46, от 4 мая 2006 года N 26, от 11 июля 2007 года N 39, от 17 декабря 2007 года N 69, от 30 апреля 2008 года N 19, от 9 июля 2008 года N 36, от 25 марта 2009 года N 20, от 1 апреля 2009 года N 21, от 29 апреля 2009 года N 25, от 12 августа 2009 года N 47).

17.6.3. При увеличении уставного капитала кредитной организации более чем на двадцать процентов от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала и наличии у кредитной организации на последнюю отчетную дату перед датой принятия ее уполномоченным органом управления решения об увеличении уставного капитала собственных средств (капитала) в размере не меньше 300 млн. рублей территориальное учреждение Банка России вправе не проводить указанную проверку, если следующие лица будут оказывать прямо или косвенно существенное влияние в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих в совокупности не менее семьюдесятью пятью процентами от суммы увеличения уставного капитала:

юридическое лицо, финансовое положение которого подлежит оценке в соответствии с Положением Банка России N 337-П и имеющее долгосрочный кредитный рейтинг не ниже инвестиционного уровня "B" по классификации рейтинговых агентств S&P (Standard & Poor's) или "Fitch Ratings", "B2" по классификациям рейтингового агентства "Moody's Investors Service", минимальный уровень рейтинга кредитоспособности "BB-" по классификации рейтингового агентства "RusRating", "B++" по классификации рейтингового агентства "Эксперт РА", "A-" по классификации рейтингового агентства "Национальное Рейтинговое Агентство", "A" по классификации рейтингового агентства "AK&M";

банк, относящийся к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У, имеющий минимальный уровень рейтинга кредитоспособности "BB-" по классификации рейтингового агентства "RusRating", "B++" по классификации рейтингового агентства "Эксперт РА", "A-" по классификации рейтингового агентства "Национальное Рейтинговое Агентство", "A" по классификации рейтингового агентства "AK&M";

небанковская кредитная организация, относящаяся к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций, имеющая минимальный уровень рейтинга кредитоспособности "BB-" по классификации рейтингового агентства "RusRating", "B++" по классификации рейтингового агентства "Эксперт РА", "A-" по классификации рейтингового агентства "Национальное Рейтинговое Агентство", "A" по классификации рейтингового агентства "AK&M".

Решение о проведении (непроведении) проверки в данном случае принимается руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем).

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 статьями 18 и 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 вторым пункта 4 статьи 18 и абзацем вторым пункта 2.1 статьи 19 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", за исключением случая, установленного абзацем третьим настоящего пункта.

Документы, предусмотренные настоящей главой для государственной регистрации изменений, вносимых в устав банка в связи с принятием решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала, должны быть представлены в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, не позднее дня, в течение которого дополнительные вклады были внесены в полном размере.

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, должны быть представлены:

кредитной организацией - в течение одного месяца с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций (за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала);

банком - в день регистрации отчета об итогах выпуска акций (в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала).

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.

17.10. При реализации дополнительных акций кредитная организация в срок, установленный пунктом 16.1 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года N 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2006 года N 7687, 20 февраля 2007 года N 8964, 23 апреля 2007 года N 9309, 12 февраля 2010 года N 16391 ("Вестник Банка России" от 27 апреля 2006 года N 25, от 1 марта 2007 года N 11, от 3 мая 2007 года N 24, от 17 февраля 2010 года N 7), представляет в территориальное учреждение Банка России по своему местонахождению следующие документы:

копию выписки с накопительного счета в Банке России, а также (в случае оплаты акций иностранной валютой) выписку с корреспондентского счета, открытого для учета поступающей в оплату размещаемых акций иностранной валюты с указанием кредитной организации, в которой ведется этот счет, подтверждающие поступление денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте (если оплата акций осуществлялась с использованием накопительного счета со специальным режимом);

выписки с лицевых счетов покупателей акций (за исключением случая использования кредитной организацией накопительного счета со специальным режимом в рублях и (или) в иностранной валюте), подтверждающие поступление денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте (выписки могут быть оформлены в виде единого комплекта документов, для чего они должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом, подпись которого заверяется печатью кредитной организации);

выписки с лицевых счетов, средства с которых направлены на капитализацию, подписанные единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером кредитной организации (лицами, их замещающими);

акты приема-передачи имущества, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации;

заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, а также письмо, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченными лицами кредитной организации, которым подтверждается, что кредитной организацией мотивированного заключения, установленного пунктом 3 статьи 77 Федерального закона "Об акционерных обществах", не получено;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, внесенное в рамках данного увеличения в оплату ее акций. Кроме того, представляется подписанное единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером кредитной организации письмо, в котором указывается суммарная стоимость имущества в неденежной форме, внесенного ранее в оплату акций кредитной организации и находящегося на ее балансе на момент принятия решения об увеличении уставного капитала (стоимость имущества указывается в утвержденной уполномоченным органом кредитной организации оценке на момент внесения в оплату акций), либо подтверждается отсутствие такого имущества;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра, а также надлежащим образом

заверенные копии учредительных документов приобретателей либо копии таких учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом (представляются по приобретателям, вступающим в состав акционеров кредитной организации в процессе увеличения ее уставного капитала, и оценка финансового положения которых проводится в соответствии с Положением Банка России N 337-П и Положением Банка России N 338-П);

полный список акционеров кредитной организации, составленный на дату принятия решения об увеличении 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 акционеров составу акционеров на указанную дату;

полный список акционеров кредитной организации, составленный на дату завершения размещения акций, в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка акционеров составу акционеров на указанную дату (в данный список акционеров может быть включена информация о номинальных держателях акций (с обязательным заполнением всех колонок списка акционеров и указания после наименования лица, осуществляющего номинальное держание, записи "номинальный держатель") без раскрытия информации о лицах, в отношении которых осуществляется номинальное держание (за исключением лиц, приобретших дополнительные акции кредитной организации в процессе увеличения ее уставного капитала);

документы, предусмотренные Положением Банка России N 337-П и Положением Банка России N 338-П, в случаях, предусмотренных данными нормативными актами;

документы, предусмотренные Указанием Банка России N 1186-У (в случае оплаты дополнительных акций кредитной организации за счет средств бюджетов, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти, органов местного самоуправления).

Правомерность оплаты увеличения уставного капитала кредитной организации определяется в соответствии с пунктами 7.4 и 7.6 настоящей Инструкции (за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка).

При принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала вместо документов, перечисленных в абзацах втором - двенадцатом настоящего пункта, представляется платежный документ с отметкой об исполнении.

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 абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 16.1 настоящей Инструкции, при этом ходатайство о государственной регистрации указанных изменений должно также содержать имеющуюся у кредитной организации информацию об отсутствии или наличии 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 (за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала, в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала ходатайство о государственной регистрации изменений подписывается уполномоченным лицом временной администрации);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации (два экземпляра), в котором должны быть зафиксированы решения, связанные с увеличением уставного капитала и предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" (для кредитной организации в форме акционерного общества) либо Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" (для кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью), за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала, протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации; в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала представляется данное решение временной администрации (два экземпляра), а также решение временной администрации об оплате уставного капитала банка (один экземпляр);

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 составу участников кредитной организации с учетом увеличения ее уставного капитала (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью);

уведомление о приобретении свыше одного процента 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, оценка финансового положения которых проводится в соответствии с Положением Банка России N 337-П и Положением Банка России N 338-П);

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, оценка финансового положения которых проводится в соответствии с Положением Банка России N 337-П);

документы, предусмотренные Положением Банка России N 337-П, Положением Банка России N 338-П (в случаях, предусмотренных данными нормативными актами) и Указанием Банка России N 1186-У (для кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью);

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, внесенное в рамках данного увеличения в оплату долей в уставном капитале; кроме того, представляется подписанное единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером кредитной организации письмо, в котором указывается суммарная стоимость имущества в неденежной форме, внесенного ранее в оплату долей в уставном капитале кредитной организации и находящегося на ее балансе на момент принятия решения об увеличении уставного капитала (стоимость имущества указывается в утвержденной уполномоченным органом кредитной организации оценке на момент внесения в оплату долей в уставном капитале), либо подтверждается отсутствие такого имущества (для кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью);

заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого в уставный капитал кредитной организации, а также письмо, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченными лицами кредитной организации, которым подтверждается, что кредитной организацией мотивированного заключения, установленного пунктом 3 статьи 77 Федерального закона "Об акционерных обществах", не получено;

надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами осуществление такой сделки требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа). Если в соответствии с федеральными законами соответствующая сделка с акциями (долями) кредитной организации осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с частью 2 статьи 31 Федерального закона "О защите конкуренции".

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 из лицевых счетов участников кредитной организации, открытых на балансовых счетах по учету уставного капитала кредитной организации (если кредитной организацией ведутся лицевые счета участников кредитной организации), а также выписки из счетов, средства с которых направлялись на увеличение уставного капитала кредитной организации, на дату перечисления средств для данной цели.

В случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала документы, перечисленные в абзацах четвертом - четырнадцатом настоящего пункта, не представляются.

При принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части увеличения его уставного капитала за счет средств инвестора, не являющегося Агентством по страхованию вкладов, территориальное учреждение Банка России должно проверить соответствие данного инвестора плану участия Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства банка.

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

Кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью уведомляет об уменьшении уставного капитала в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Кредитная организация в форме акционерного общества уведомляет ее кредиторов об уменьшении уставного капитала в установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" порядке.

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.

Положения абзацев первого и второго настоящего пункта не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала.

17.13. Кредитная организация для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с уменьшением уставного капитала, не позднее одного месяца с даты исполнения обязанности по уведомлению кредиторов либо с даты регистрации отчета об итогах выпуска ее акций (если уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций) (в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала - не позднее рабочего дня со дня принятия такого решения временной администрацией) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью:

документы, указанные в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 16.1 настоящей Инструкции. При этом ходатайство о государственной регистрации указанных изменений должно также содержать подтверждение уведомления всех кредиторов об уменьшении уставного капитала кредитной организации (за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации (два экземпляра), в котором должны быть зафиксированы решения, связанные с уменьшением уставного капитала и предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" (для кредитной организации в форме акционерного общества) либо Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" (для кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью), за исключением случая принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала, протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации; в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала представляется данное решение временной администрации (два экземпляра);

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 составу участников: а) с учетом уменьшения ее уставного капитала (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату принятия решения об уменьшении уставного капитала (для кредитных организаций в форме акционерного общества);

надлежащим образом заверенную копию документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами осуществление такой сделки требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа). Если в соответствии с федеральными законами соответствующая сделка с акциями (долями) кредитной организации осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, должна быть

представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с частью 2 статьи 31 Федерального закона "О защите конкуренции";

полный список акционеров кредитной организации, составленный на дату завершения погашения приобретенных (выкупленных) акций либо на дату завершения конвертации ранее выпущенных акций в акции с уменьшенной номинальной стоимостью, в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка акционеров составу акционеров на указанную дату. В данный список акционеров может быть включена информация о номинальных держателях акций (с обязательным заполнением всех колонок списка акционеров и указания после наименования лица, осуществляющего номинальное держание, записи "номинальный держатель") без раскрытия информации о лицах, в отношении которых осуществляется номинальное держание.

В случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка в части уменьшения его уставного капитала документы, предусмотренные абзацами четвертым - шестым настоящего пункта, не представляются.

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.

Положения настоящего пункта не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

17.15. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, осуществляет действия, предусмотренные пунктами 16.3 и 16.4 настоящей Инструкции. В случае увеличения уставного капитала кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней с даты принятия решения о государственной регистрации, указанного в абзаце первом пункта 16.3 настоящей Инструкции, направляет в кредитную организацию письменное сообщение в произвольной форме, содержащее информацию о дате принятия такого решения.

При этом территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) полный список учредителей (участников) кредитной организации в электронном виде по форме приложения 3 к настоящей Инструкции (если он ранее не направлялся в Банк России), а также заключение, которое должно содержать информацию:

о проверке представленных уведомлений о приобретении свыше одного процента акций (долей) кредитной организации;

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

о 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;

о результатах проверки кредитной организации, проведенной в соответствии с пунктом 17.6 настоящей Инструкции (если такая проверка проводилась с учетом требований пункта 17.6 настоящей Инструкции).

В случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка:

положения абзацев второго - шестого настоящего пункта не применяются;

не требуется проведения проверки полномочий уполномоченного лица временной администрации территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка.

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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 апреля 2003 года N 4429, 22 ноября 2004 года N 6127, 1 августа 2007 года N 9935 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2003 года N 23, от 1 декабря 2004 года N 69, от 8 августа 2007 года N 45).

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 устав, - в комплекте документов, предусмотренных главой 17 настоящей Инструкции;

при наличии изменений в составе участников кредитной организации и (или) размерах их долей - в течение десяти календарных дней после дня наступления таких изменений. Список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции должен содержать перечень участников, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более одного процента. Одновременно кредитная организация представляет подписанное

единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников кредитной организации произошедшим изменениям.

Кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью в течение пяти рабочих дней после дня проведения очередного общего собрания участников кредитной организации направляет в территориальное учреждение Банка России полный список участников по форме приложения 3 к настоящей Инструкции. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников составу участников кредитной организации на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в очередном общем собрании участников.

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 течение календарного квартала изменений в составе акционеров, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более одного процента, и (или) изменений в размерах их долей - в течение десяти календарных дней после дня 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 одного процента. 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.

18.4. Территориальное учреждение Банка России направляет список участников кредитной организации в Банк России (Центр информационных технологий Банка России) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем его получения от кредитной организации, если иной порядок направления списка участников кредитной организации в Банк России не установлен настоящей Инструкцией.

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 (полного фирменного и сокращенного фирменного).

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 (полного фирменного и сокращенного фирменного).

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 абзацах втором - шестом пункта 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 16.3 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, двух экземпляров зарегистрированных изменений, внесенных в устав кредитной организации, по форме приложения 20 к

настоящей Инструкции и двух экземпляров лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования кредитной организации.

19.9. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 19.8 настоящей Инструкции, при условии представления кредитной организацией свидетельства о ее государственной регистрации по форме, установленной Банком России (при его наличии), и всех экземпляров лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых она действовала до их замены, направляет в кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу оригинал свидетельства, выданного уполномоченным регистрирующим органом, один экземпляр зарегистрированных изменений, внесенных в устав кредитной организации, по форме приложения 20 к настоящей Инструкции и один экземпляр лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования кредитной организации.

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, на основании которых кредитная организация действовала до государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с изменением ее наименования, определяется иными нормативными актами Банка России.

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, внесенных 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, либо должны быть представлены документы, предусмотренные нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег.

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. В случае страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности новых помещений для совершения операций с ценностями, территориальным учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным приложением 1 к Положению Банка России N 318-П, не осуществляется.

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, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования). При этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор страхования.

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 изменения своего местонахождения (адреса) кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом (с указанием нового адреса и контактных номеров 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 абзацах втором - шестом пункта 16.1 настоящей Инструкции (при этом ходатайство о государственной регистрации указанных 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, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу) (если территориальным учреждением Банка России ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования), при этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор страхования (если территориальным учреждением Банка России ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России).

20.11.1. Территориальное учреждение Банка России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 16.3 и 16.4 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, либо при условии представления документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и их соответствия установленным требованиям (если территориальным учреждением Банка России ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии 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 следующую 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, либо о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и об их соответствии установленным требованиям.

Заключение о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, должно быть направлено в кредитную организацию не позднее направления ей свидетельства уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации.

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 абзацах втором - шестом пункта 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 указанных 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, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по ее новому местонахождению (адресу) (если территориальным учреждением Банка России ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования), при этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор страхования (если территориальным учреждением Банка России ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России);

надлежащим образом заверенную копию устава 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 срок, не превышающий двадцати календарных дней 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 пункта 20.11 настоящей Инструкции.

В случае подписания изменений, вносимых в устав кредитной организации, не председателем совета директоров (наблюдательного совета) и не единоличным исполнительным органом, 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, подлежит направлению в кредитную организацию не позднее окончания срока, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.

20.12.2. К заключению, указанному в подпункте 20.12.1 настоящего пункта, прилагаются:

заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, составленное по установленной форме (один экземпляр);

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

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

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в устав кредитной организации (один 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 настоящего пункта, 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 16.3 настоящей Инструкции. Одновременно с этим Банк России принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения.

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, двух экземпляров зарегистрированных изменений, вносимых в устав кредитной организации, по форме приложения 20 к настоящей Инструкции и двух экземпляров лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения кредитной организации.

20.12.6. В течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в подпункте 20.12.5 настоящего пункта, территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации при условии представления кредитной организацией свидетельства о ее государственной регистрации по форме, установленной Банком России (при его наличии), и всех экземпляров лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых она действовала до их замены, направляет в кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу следующие документы:

оригинал свидетельства, выданного уполномоченным регистрирующим органом;

зарегистрированные изменения, внесенные в устав кредитной организации, по форме приложения 20 к настоящей Инструкции (один экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций с указанием нового местонахождения кредитной организации (один экземпляр).

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России по новому местонахождению кредитной организации документов, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, на основании которых кредитная организация действовала до государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с изменением ее местонахождения (адреса), определяется иными нормативными актами Банка России.

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 настоящего пункта, 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, внесенных в устав кредитной организации, должна заменить печать, указав в ней свое новое местонахождение (адрес).

20.14. В случае принятия Банком России решения об отказе в государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) направляет в территориальное учреждение Банка России письмо, содержащее обоснование принятого решения. К письму должны быть приложены документы, представленные в Банк России в соответствии с подпунктом 20.12.2 пункта 20.12 настоящей Инструкции. При этом по одному экземпляру каждого из представленных документов остается в Банке России. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения письма, указанного в абзаце первом настоящего пункта, письменно информирует кредитную организацию о принятом решении. При этом должно быть указано обоснование принятого решения. Одновременно в кредитную организацию направляются документы, упомянутые в абзаце первом настоящего пункта. По одному экземпляру каждого из таких документов остается в территориальном учреждении Банка России. При наличии в территориальном учреждении Банка России документов в одном экземпляре они не возвращаются.

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, либо должны быть представлены документы, предусмотренные нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег.

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. В случае страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности новых помещений для совершения операций с ценностями, территориальным учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным приложением 1 к Положению Банка России N 318-П, не осуществляется.

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, безвозмездного пользования) кредитной организации на завершенное строительством здание (помещение) по новому местонахождению (адресу) филиала;

документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции (вместо документа, предусмотренного абзацем пятым указанного подпункта, представляется договор на оказание охранных услуг; вместо документа, предусмотренного абзацем десятым указанного подпункта, представляется договор имущественного страхования), при этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и абзацем тринадцатым указанного подпункта, составляются филиалом и подписываются уполномоченным лицом кредитной организации (филиала); документ, предусмотренный абзацем двенадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации (ее филиала) и страховой организации, заключившими договор имущественного страхования.

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 ее филиал.

21.5. Филиал кредитной организации 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 кредитной организации 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 двух экземплярах (если филиал находится на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, - в одном экземпляре);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в положение о филиале (один 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 филиал находится на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и 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 осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии 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 осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии 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 устава кредитной организации и положения о филиале кредитной организации.

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 ее филиал.

21.10.2. В территориальное учреждение Банка России по 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), не связанным с изменением территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью филиала, и филиал находится на территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и ранее не осуществлялась проверка и не подготавливалось заключение о соответствии 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 устава кредитной организации и положения о филиале кредитной организации (если ранее они не направлялись в это территориальное учреждение Банка России).

Территориальное учреждение Банка России по 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 двадцати 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, либо непредставления документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, или их несоответствия установленным требованиям.

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, либо представления документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег):

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 - один 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, подлежит направлению в кредитную организацию и филиал не позднее 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 пункта 21.11 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.

21.13. Документы, предусмотренные подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции, представляются кредитной организацией, и заключение о соответствии новых помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, подготавливается территориальным учреждением Банка России только в случае делегирования филиалу права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц и если данные операции будут осуществляться по новому местонахождению филиала.

Сведения о том, где будут осуществляться перечисленные в абзаце первом настоящего пункта операции, должны быть указаны кредитной организацией в ходатайстве, направляемом в соответствии с абзацем первым пункта 21.3 настоящей Инструкции, либо в произвольной форме при направлении документов, предусмотренных пунктом 21.9 настоящей Инструкции (если документы, перечисленные в пункте 21.3 настоящей Инструкции, кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России не направлялись).

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. В соответствии с частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее 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 работают ее единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, руководитель ее филиала. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества.

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 протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя);

два 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;

один 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 один 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.

К уведомлению прилагаются:

копия приказа (распоряжения) о назначении кандидата, заверенная кредитной организацией (если оформление такого приказа (распоряжения) требуется в соответствии с федеральными законами, учредительными или внутренними документами кредитной организации);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об избрании кандидата (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, учредительными или внутренними документами кредитной организации); в случае принятия решения общим собранием акционеров кредитной организации протокол собрания направляется в территориальное учреждение Банка России не позднее пяти рабочих дней

после закрытия общего собрания акционеров;

заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о единоличном исполнительном органе кредитной организации, составленное по установленной форме (в случае изменения единоличного исполнительного органа кредитной организации) (1 экземпляр);

письменное подтверждение кандидатом после назначения на должность руководителя кредитной организации соблюдения требований, предусмотренных частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

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 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 дня 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 уведомлении должны быть указаны основания освобождения, а также указаны номер и дата соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации.

К указанному в абзаце первом настоящего пункта уведомлению прилагаются:

копия приказа (распоряжения) об освобождении от должности руководителя, заверенная кредитной организацией (филиалом) (если оформление такого приказа (распоряжения) требуется в соответствии с федеральными законами, учредительными или внутренними документами кредитной организации);

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об освобождении от должности руководителя (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, учредительными или внутренними документами кредитной организации). В случае принятия решения общим собранием акционеров (советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации протокол собрания (протокол заседания) направляется в территориальное учреждение Банка России не позднее пяти рабочих дней (трех календарных дней) после закрытия общего собрания акционеров (проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета).

22.12. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после дня 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);

абзац четвертый утратил силу.

Абзац пятый утратил силу.

22.13. Если кредитной организацией после получения письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение, и до фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя выявлены факты, которые являются основанием для принятия территориальным учреждением Банка России отрицательного решения, кредитная организация обязана не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала). В таком случае назначение согласованного кандидата на должность руководителя не допускается.

Территориальное учреждение Банка России в течение пяти рабочих дней с момента получения указанного в абзаце первом настоящего пункта сообщения (либо самостоятельного выявления в период времени, указанный в абзаце первом настоящего пункта, вышеназванных фактов) направляет в кредитную организацию письменное мотивированное уведомление о том, что письмо, содержащее положительное заключение, утрачивает силу.

22.13.1. Если кредитной организацией после фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя выявлены факты, которые являются основанием для принятия территориальным учреждением Банка России отрицательного решения, кредитная организация обязана:

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала);

освободить соответствующего руководителя от должности и направить в территориальное учреждение Банка России документы, предусмотренные пунктом 22.11 настоящей Инструкции.

Территориальное учреждение Банка России в случае непоступления документов, подтверждающих освобождение руководителя от должности, либо в случае самостоятельного выявления фактов, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, направляет кредитной организации письменное требование о замене соответствующего руководителя.

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".

Протокол заседания общего собрания участников (акционеров) кредитной организации, на котором было принято решение об избрании (об освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета), не позднее пятнадцати календарных дней после закрытия общего собрания направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью.

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. Оценка финансового положения реорганизуемой кредитной организации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У (для банка) либо в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитной организации (для небанковской кредитной организации).

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России свидетельств о государственной регистрации кредитных организаций по форме, установленной Банком России, и лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых кредитные организации действовали до реорганизации, определяется иными нормативными актами Банка России.

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, и за предоставление созданной в результате реорганизации кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций уплачиваются государственные пошлины в порядке и размерах, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

23.5. Переоформление обособленных подразделений (внутренних структурных подразделений) в обособленные подразделения (внутренние структурные подразделения) реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации) осуществляется на основании уведомления, составленного по форме приложения 11 (приложения 15) к настоящей Инструкции, приложения 2 к Указанию Банка России от 7 февраля 2005 года N 1548-У "О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 марта 2005 года N 6438, 6 октября 2006 года N 8362, 26 мая 2008 года N 11750 ("Вестник Банка России" от 6 апреля 2005 года N 18, от 18 октября 2006 года N 56, от 11 июня 2008 года N 32). При этом не требуется направления документов, ранее представленных для открытия таких подразделений, за исключением:

положения о филиале (представительстве) реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации), открываемом на основе филиала (представительства) кредитной организации, прекращающей деятельность в результате реорганизации;

документов, представляемых для получения согласия Банка России на назначение новых кандидатур руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации), по перечню, указанному в пункте 22.4 настоящей Инструкции.

Уведомление и документы, указанные в настоящем пункте, направляются в территориальные учреждения Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации, возникающей в результате реорганизации, и по местонахождению обособленного подразделения (внутреннего структурного подразделения) одновременно с документами, направляемыми в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации, возникающей в результате реорганизации, для государственной регистрации. В случае реорганизации кредитных организаций в форме слияния или присоединения уведомления и документы, указанные в настоящем пункте, направляются в территориальные учреждения Банка России с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 4 июня 2003 года N 230-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 июля 2003 года N 4868, 30 ноября 2005 года N 7217, 4 июля 2006 года N 8022, 19 декабря 2006 года N 8638, 17 мая 2007 года N 9498, 13 декабря 2007 года N 10704, 28 июля 2008 года N 12036, 3 февраля 2009 года N 13261 ("Вестник Банка России" от 16 июля 2003 года N 39, от 7 декабря 2005 года N 64, от 12 июля 2006 года N 39, от 27 декабря 2006 года N 73, от 30 мая 2007 года N 32, от 26 декабря 2007 года N 71, от 6 августа 2008 года N 41, от 9 февраля 2009 года N 8) (далее - Положение Банка России N 230-П).

23.6. 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.

23.7. 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 устав реорганизованной кредитной организации).

23.8. Особенности реорганизации в форме слияния, присоединения установлены Положением Банка России N 230-П.

23.9. 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.

При реорганизации кредитных организаций в форме акционерного общества совместное общее собрание акционеров не проводится. При реорганизации в форме разделения или выделения кредитной организации в форме акционерного общества

общее собрание акционеров вновь создаваемого общества не проводится.

Разделение или выделение кредитной организации в форме акционерного общества, осуществляемое одновременно со слиянием или с присоединением, осуществляется по правилам, установленным главами 24 - 27 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, установленных статьей 19.1 Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

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

Глава 24. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния

24.1. Совместное общее собрание участников реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью проводится в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

24.2. Для государственной регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) представляются следующие документы:

документы, указанные в подпунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.11, 3.1.13 пункта 3.1 настоящей Инструкции (с учетом положений пункта 24.3 настоящей Инструкции);

протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о реорганизации, об утверждении передаточных актов, а также решения по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (по два экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации), а также для реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью - протокол совместного общего собрания участников таких кредитных организаций (два экземпляра);

передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций (по два 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, а также иные положения, предусмотренные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (два экземпляра);

надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на слияние кредитных организаций (если в соответствии с федеральными законами слияние кредитных организаций требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа); если в соответствии с федеральными законами слияние кредитных организаций осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также, если последующее уведомление федерального антимонопольного органа осуществляется в соответствии с требованиями статьи 31 Федерального закона "О защите конкуренции" - надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с частью 2 указанной статьи;

иные документы (в двух экземплярах), предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

При этом ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России представляется в одном экземпляре, устав создаваемой в результате слияния кредитной организации - в четырех экземплярах, документы, предусмотренные подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 настоящей Инструкции, - в двух экземплярах, документы, предусмотренные подпунктами 3.1.6 (в случае необходимости их представления), 3.1.11, 3.1.13 пункта 3.1 настоящей Инструкции, - в одном экземпляре.

Особенности представления документов, указанных в настоящем пункте, установлены Положением Банка России N 230-П.

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 3.1.6 пункта 3.1 настоящей Инструкции, в территориальное учреждение Банка России не представляются.

24.4. 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 Банк России (Департамент лицензирования

деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) представляются следующие документы:

заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в устав присоединяющей кредитной организации, составленное по установленной форме (один экземпляр), и заявление о внесении записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации, составленное по утвержденной Правительством Российской Федерации форме (один экземпляр);

ходатайство присоединяющей кредитной организации о государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав, за подписью уполномоченного лица кредитной организации (один экземпляр), 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, об утверждении передаточного акта (общим собранием участников присоединяемой кредитной организации), а также решения по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (два экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации); в случае принятия общим собранием акционеров присоединяющей кредитной организации решения о внесении изменений в ее устав в протоколе также должны быть указаны фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства об их государственной регистрации (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директоров (наблюдательного совета) или единоличным исполнительным органом присоединяющей кредитной организации);

протокол совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в устав присоединяющей кредитной организации, а также решения по иным необходимым вопросам (два экземпляра), протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в устав присоединяющей кредитной организации (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или единоличным исполнительным органом кредитной организации);

текст изменений, вносимых в устав присоединяющей кредитной организации (включающий также положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации (присоединяемых кредитных организаций) к присоединяющей кредитной организации), по форме приложения 20 к настоящей Инструкции в четырех экземплярах;

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

договор о присоединении (два экземпляра), в котором определяются порядок и условия присоединения, порядок конвертации (обмена) акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции (доли) присоединяющей кредитной организации, а также решения по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

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 составу участников: а) на дату проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций (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 общем собрании участников последней из реорганизуемых кредитных организаций, на котором было принято решение о реорганизации (для присоединяющей кредитной организации в форме акционерного общества);

надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на присоединение кредитной организации к другой кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами присоединение кредитной организации требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа); если в соответствии с федеральными законами присоединение кредитной организации к другой кредитной организации осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также, если последующее уведомление федерального антимонопольного органа осуществляется в соответствии с требованиями статьи 31 Федерального закона "О защите конкуренции", - надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с частью 2 указанной статьи;

ходатайство присоединяющей кредитной организации о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России (в случае если присоединяющая кредитная организация ходатайствует о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций) (один экземпляр);

документ об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) присоединяющей кредитной организации (два экземпляра).

Особенности представления документов, указанных в настоящем пункте, установлены Положением Банка России N 230-П.

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

Направление необходимых документов в уполномоченный регистрирующий орган осуществляется в соответствии с 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, вносимых в устав 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, предусмотренным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (три экземпляра);

разделительный баланс (три экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (два экземпляра);

иные документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в одном экземпляре).

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 положении реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России, а также о наличии (об отсутствии) просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним);

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 положение 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);

информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (если в результате разделения создается небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

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 одном экземпляре, устав создаваемой в результате разделения кредитной организации направляется в четырех экземплярах, остальные документы - в двух 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 территориальное учреждение Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью реорганизованной кредитной организации, посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) уведомление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих записей. Одновременно в данное территориальное учреждение Банка России посредством почтовой связи направляется оригинал указанного уведомления;

направляет в каждое территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате разделения кредитной организации оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, два экземпляра устава, два 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, осуществлявшее надзор за деятельностью реорганизованной кредитной организации, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, указанного в абзаце втором пункта 26.6 настоящей Инструкции, направляет посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) сообщение с требованием представить в территориальное учреждение Банка России не позднее двух рабочих дней после дня получения сообщения свидетельство о государственной регистрации по форме, установленной Банком России (при его наличии), реорганизованной кредитной организации и все экземпляры лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых кредитная организация действовала до реорганизации. Данное требование направляется одной из созданных в результате разделения кредитных организаций, которая располагает указанными документами.

В день получения документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, территориальное учреждение Банка России посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) направляет уведомление об этом в каждое территориальное учреждение Банка России по местонахождению созданной в результате разделения кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 26.6 настоящей Инструкции, при условии получения уведомления территориального учреждения Банка России, осуществлявшего надзор за деятельностью реорганизованной кредитной организации, указанного в абзаце втором настоящего пункта, направляет в созданную в результате разделения кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу следующие документы:

оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

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

устав кредитной организации (один экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (один 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 следующие документы:

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, предусмотренным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (три экземпляра);

разделительный баланс (три экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (два экземпляра);

иные документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в одном экземпляре).

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 абзацами вторым - шестым пункта 16.1 настоящей Инструкции, для государственной регистрации изменений, вносимых в устав реорганизуемой кредитной организации, при этом ходатайство о государственной регистрации указанных изменений представляется в двух 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 составу участников реорганизуемой кредитной организации с учетом изменений, связанных с реорганизацией.

Изменения, вносимые в устав 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 3.1.6 пункта 3.1 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 положении реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России, а также о наличии (об отсутствии) просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним);

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 положение 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);

информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (если в результате выделения создается небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

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 одном экземпляре, устав создаваемой в результате выделения кредитной организации направляется в четырех экземплярах, остальные документы - в двух 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, вносимых в устав реорганизуемой кредитной организации, составленное по установленной форме (один экземпляр);

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

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

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

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в устав реорганизуемой кредитной организации (один 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 устав 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, два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, два экземпляра устава, два 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, внесенных в устав реорганизованной кредитной организации, два экземпляра зарегистрированных изменений, внесенных в устав 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 (один экземпляр);

устав кредитной организации (один экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (один 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, внесенных в устав реорганизованной кредитной организации;

зарегистрированные изменения, внесенные в устав реорганизованной кредитной организации (один экземпляр).

27.12. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, указанных в пункте 21.10 (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 и нормативного акта Банка России, определяющего порядок составления кредитными организациями и представления в Банк России бизнес-плана);

передаточный акт (три экземпляра);

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации (два экземпляра);

протокол общего собрания участников (акционеров) реорганизуемой кредитной организации, в котором зафиксировано решение о реорганизации, а также решения по иным вопросам, установленным федеральными законами, документ, указанный в подпункте 3.1.4 пункта 3.1 настоящей Инструкции, не представляется;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в одном экземпляре).

28.2. К создаваемой в результате преобразования кредитной организации не предъявляются требования по минимальному размеру уставного капитала, установленные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" для создаваемых путем учреждения кредитных организаций, а также требования об уведомлении Банка России о приобретении свыше одного процента акций (долей) кредитной организации (если Банк России ранее был уведомлен о приобретении указанных акций (долей) 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 3.1.6 пункта 3.1 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 положении реорганизуемой кредитной организации (в том числе о выполнении обязательных резервных требований Банка России, а также о наличии (об отсутствии) просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним);

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

оценку бизнес-плана создаваемой в результате преобразования кредитной организации (в случае представления бизнес-плана);

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 положение 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 одном экземпляре, устав создаваемой в результате преобразования кредитной организации направляется в четырех экземплярах, остальные документы - в двух 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, два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России, два экземпляра устава, два 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 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, при условии представления свидетельства о государственной регистрации по форме, установленной Банком России (при его наличии), реорганизованной кредитной организации и всех экземпляров лицензий на

осуществление банковских операций, на основании которых кредитная организация действовала до реорганизации, направляет в созданную в результате преобразования кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу:

оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

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

устав кредитной организации (один экземпляр);

лицензию на осуществление банковских операций (один 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 заверена ее печатью.

Подпись уполномоченного лица учредителя кредитной организации - юридического лица должна быть заверена печатью данного юридического лица (за исключением случая, когда учредителем кредитной организации является иностранное юридическое лицо и наличие у него печати не предусмотрено законодательством соответствующего иностранного государства; об отсутствии в законодательстве иностранного государства требования о наличии печати у юридического лица - резидента этого государства указывается в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций).

29.2. В документах, представляемых в Банк России и содержащих более одного 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 указанием фамилии, имени, отчества (если последнее имеется), указанием должности и даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена 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 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 после дня ее официального 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 решения, предусмотренные настоящей Инструкцией.

30.3. Положения пункта 17.6 настоящей Инструкции в период до 31 декабря 2014 года включительно не применяются при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка.

30.4. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года N 5551 ("Вестник Банка России" от 20 февраля 2004 года N 15);

Указание Банка России от 4 октября 2005 года N 1624-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2005 года N 7127 ("Вестник Банка России" от 7 декабря 2005 года N 64);

Указание Банка России от 10 мая 2006 года N 1681-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2006 года N 7910 ("Вестник Банка России" от 21 июня 2006 года N 35);

Указание Банка России от 11 декабря 2006 года N 1754-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января

2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2006 года N 8640 ("Вестник Банка России" от 27 декабря 2006 года N 73);

Указание Банка России от 21 февраля 2007 года N 1794-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 марта 2007 года N 9071 ("Вестник Банка России" от 21 марта 2007 года N 15);

пункт 7.2 Инструкции Банка России от 21 февраля 2007 года N 130-И "О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2007 года N 9098 ("Вестник Банка России" от 28 марта 2007 года N 16);

Указание Банка России от 14 мая 2007 года N 1828-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2007 года N 9521 ("Вестник Банка России" от 30 мая 2007 года N 32);

Указание Банка России от 27 ноября 2007 года N 1933-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2007 года N 10749 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2007 года N 71);

Указание Банка России от 5 февраля 2008 года N 1977-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2008 года N 11234 ("Вестник Банка России" от 5 марта 2008 года N 11);

Указание Банка России от 15 июля 2008 года N 2043-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2008 года N 12037 ("Вестник Банка России" от 6 августа 2008 года N 41);

Указание Банка России от 29 октября 2008 года N 2110-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2008 года N 12555 ("Вестник Банка России" от 1 ноября 2008 года N 62);

Указание Банка России от 30 декабря 2008 года N 2164-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2009 года N 13254 ("Вестник Банка России" от 9 февраля 2009 года N 8);

Указание Банка России от 14 августа 2009 года N 2277-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2009 года N 14849 ("Вестник Банка России" от 14 октября 2009 года N 59).

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

---

* Под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441), к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 22 апреля 2010 г.

Регистрационный N 16965

Приложение 1

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

Образец

Анкета

кандидата на должность руководителя, главного бухгалтера,

заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя,

заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного

бухгалтера филиала кредитной организации

_____

(полное фирменное 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 (если последнее имеется) (1) _____

3. Дата и место рождения (2) _____

4. Гражданство _____

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

6. Место регистрации и адрес фактического местожительства, номер служебного телефона (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 (если последнее имеется), номера контактных телефонов)_____

_____

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

16. Идентификационный номер налогоплательщика (в случае его наличия)____

17. Курируемые подразделения кредитной организации (филиала) и направления деятельности кредитной организации (филиала) (4.1)_____

Я, _____

(фамилия, имя, отчество кандидата)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С проверкой Банком России (адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, 12, 107016) достоверности анкеты и прилагаемых к ней документов, а также содержащихся в анкете и документах персональных данных согласен (согласна). Согласен (согласна) на обнародование в "Вестнике Банка России" и на размещение в официальном представительстве Банка России в сети Интернет Банком России (адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, 12, 107016) в рамках справочной информации о кредитных организациях моих фамилии, имени, отчества (если последнее

имеется) и должности. Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в Банк России или соответствующее территориальное учреждение Банка России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь сообщать в территориальное учреждение Банка России об изменении перечисленных выше анкетных данных (пункты 2-17 настоящей анкеты).(5)

_____ _____ _____

(дата подписания анкеты (личная подпись (инициалы, фамилия)
кандидатом) кандидата)

_____ _____ _____

(председатель совета директоров (личная подпись) (инициалы, фамилия)
(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)

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)
руководителя
территориального учреждения
Банка России (его заместителя),
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).

(4.1) Указываются подразделения кредитной организации (филиала) и направления деятельности кредитной организации (филиала), которые кандидат будет курировать после назначения на должность.

Не заполняется кандидатами на должность единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

(5) Информация об изменении анкетных данных (пункты 2-17) направляется в территориальное учреждение Банка России в течение десяти календарных дней с момента таких изменений.

Приложение 2

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

_____

(полное наименование территориального

учреждения Банка России)

Уведомление

о приобретении (получении в доверительное управление) свыше одного

процента акций (долей) кредитной организации

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации, основной

государственный регистрационный номер кредитной организации, дата ее

государственной регистрации, регистрационный номер кредитной

организации, присвоенный ей Банком России)

по состоянию на _____.

дата приобретения или получения в доверительное
управление акций (долей) кредитной организации

1. Сведения о юридическом лице, физическом лице, группе лиц (ее участниках):

приобретшем (приобретшей) свыше одного процента акций (долей) кредитной организации;

получившим получившей) в доверительное управление свыше одного процента акций (долей) кредитной организации. Дополнительно должны быть указаны сведения о юридическом лице или физическом лице, в интересах которого осуществляется доверительное управление (учредителе доверительного управления и выгодоприобретателе по договору доверительного управления).

2. Количество приобретенных (полученных в доверительное управление) акций (долей) кредитной организации и размер доли в уставном капитале кредитной организации (размер доли в уставном капитале кредитной организации, полученной в доверительное управление) с учетом ранее приобретенных (полученных в доверительное управление) акций (долей) данной кредитной организации, с разбивкой по приобретенным (полученным в доверительное управление) акциям (долям).

Размер доли в уставном капитале кредитной организации в процентах рассчитывается от размера зарегистрированного уставного капитала, а при увеличении размера уставного капитала - от размера уставного капитала (с учетом полной оплаты увеличения).

Номинальная стоимость и рыночная стоимость (цена размещения (реализации) приобретаемых акций (долей) кредитной организации (номинальная стоимость акций (долей) кредитной организации, полученных в доверительное управление).

Если приобретение (получение в доверительное управление) акций (долей) кредитной организации осуществляется группой лиц, указанные в настоящем пункте сведения приводятся в целом по группе и в отношении каждого ее участника.

3. Состав группы лиц, указанной в пункте 1 настоящего уведомления (в виде схемы с указанием причинно-следственных связей и размера доли в уставном капитале кредитной организации и уставных капиталах участников данной группы лиц), включая информацию об основаниях для отнесения лиц к группе лиц с описанием событий (действий), которые повлекли образование группы лиц или изменение ее состава.

_____ _____ _____

(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) руководителя юридического лица (физического лица) - приобретателя (одного из приобретателей, входящих в группу лиц - приобретателей), доверительного управляющего либо аналогичные сведения об уполномоченном лице)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

_____

(дата подписания уведомления)

М.П.

юридического лица.

Примечание.

В уведомлении должны указываться сведения, позволяющие однозначно идентифицировать юридическое и физическое лицо. Например:

в отношении юридического лица - полное наименование; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); местонахождение (адрес); название страны, резидентом которой является юридическое лицо. Для кредитной организации, являющейся резидентом Российской Федерации, дополнительно указывается регистрационный номер, присвоенный ей Банком России;

в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (если последнее имеется); паспортные данные; адрес регистрации по месту жительства; гражданство (подданство); основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем.

Приложение 3

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

Список учредителей (участников)

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер

кредитной организации, дата ее государственной регистрации, регистрационный номер кредитной организации,

присвоенный ей Банком России)

N п/п	Полное наименование учредителя (участника) кредитной организации - юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) учредителя (участника) кредитной организации - физического лица	ИНН учредителя (участника)	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) руководителя учредителя (участника) кредитной организации - юридического лица либо паспортные данные учредителя (участника) кредитной организации - физического лица	Реквизиты учредителя (участника)		Предполагаемый размер участия учредителя (участника) в уставном капитале*		Оплачено по состоя ____ _____ 20__	
				почтовый индекс, адрес, телефон, факс; код ОКПО; код страны; организационно-правовая форма; ОГРН (ОГРНИП); БИК и регистрационный номер, присвоенный Банком России (для учредителя (участника) - кредитной организации)	платежные реквизиты; номер банковского счета и полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт этот счет, ее ОГРН и регистрационный номер, присвоенный Банком России	в тыс. рублей	доля в уставном капитале (в процентах)	внесено в тыс. рублей, в том числе в оплату акций, предоставляющих право голоса (для кредитной организации в форме акционерного общества)	доля в ус капита процен количе голос принадле учреди (участн категори акци принадле учреди (участник креди организа форм акционе общес
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

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 (наблюдательного совета) (личная подпись) (инициалы, фамилия)

кредитной организации (иное уполномоченное

соответствующим органом управления кредитной

организации лицо)

М.П.

(для создаваемой кредитной организации - проставляется оттиск печати

организации-учредителя, от которой избран председатель совета директоров

(наблюдательного совета) или иное уполномоченное лицо;

для кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление

банковских операций, - оттиск ее печати).

Примечания.

1. При государственной регистрации кредитной организации заполняются графы 1 - 8.

2. При изменении размера уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление

банковских операций, заполняются все графы таблицы. При этом сначала выделяются учредители, затем -

остальные участники кредитной организации.

3. В случае включения в список участников кредитной организации информации о номинальном держателе ее

акций в списке должны быть также указаны сведения о владельцах акций, в интересах которых осуществляется

номинальное держание. Данные сведения приводятся перед строкой "Итого _____,".

(общая сумма уставного капитала

кредитной организации)

_____

* Графы 7 и 8 заполняются при создании кредитной организации.

Приложение 4

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

СОГЛАСОВАНО

_____

(наименование должности руководителя

территориального

учреждения Банка России (его заместителя),

полное наименование территориального

учреждения Банка России)

_____ _____

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

"___"_____20___года

М.П.

территориального учреждения Банка России

Устав

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации на русском языке)

_____

(сокращенное фирменное 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 наименования должности руководителя территориального учреждения Банка России (его заместителя) и его полного наименования указывается наименование должности соответствующего заместителя Председателя Банка России.

Приложение 5

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

_____

(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

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер кредитной организации, дата ее государственной регистрации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России)

уставный капитал оплачен в сумме _____

_____ рублей.

(цифрами и прописью)

Из них:

N п/п	Полное наименование учредителя (участника) кредитной организации - юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) учредителя (участника) кредитной организации - физического лица	Размер вклада (с указанием вида вклада)
1	2	3

Денежные средства в сумме _____

_____ рублей,

(цифрами и прописью)

внесены на корреспондентский счет N_____,

открытый в РКЦ _____*(1).

(полное наименование территориального учреждения Банка России)

Денежные средства в сумме _____

_____ рублей,

(цифрами и прописью)

внесены в оплату увеличения уставного капитала кредитной организации*(2).

Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на имущество в неденежной форме от учредителя (участника) _____

_____

(полное наименование учредителя (участника) кредитной организации - юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) учредителя (участника) кредитной организации - физического лица)

к _____*(3).

(полное фирменное наименование кредитной организации)

В связи с оплатой ста процентов уставного капитала территориальное учреждение Банка России считает возможным выдать _____

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

лицензию на осуществление банковских операций*(4).

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

руководителя структурного

подразделения территориального

учреждения Банка России, к

компетенции которого относится

подготовка заключений по вопросам

выдачи лицензий на осуществление

банковских операций (руководителя

территориального учреждения Банка

России (его заместителя), полное

наименование территориального

учреждения Банка России)

---

*(1) Данный текст указывается при оплате уставного капитала вновь созданной кредитной организации, а также при оплате увеличения уставного капитала кредитной организации при использовании накопительного счета со специальным режимом.

*(2) Данный текст указывается при увеличении уставного капитала кредитной организации без использования накопительного счета со специальным режимом.

*(3) Данный текст указывается при оплате уставного капитала кредитной организации имуществом в неденежной форме.

*(4) Данный текст указывается при создании кредитной организации. Если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, в данном заключении дополнительно должна содержаться информация о представлении банком в комплекте документов, установленном пунктом 7.2 настоящей Инструкции, подтверждения о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

Приложение 6

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приложение 7

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приложение 8

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 переводов денежных средств 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.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

---

* Кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приложение 10

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

(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	Полное фирменное наименование			
2	Сокращенное фирменное наименование			
3	Регистрационный номер, присвоенный Банком России			
4	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) единоличного исполнительного органа			
5	Номер служебного телефона единоличного исполнительного органа			
6	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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 (если последнее имеется) руководителя			
13	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) заместителя (заместителей) руководителя			
14	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) главного бухгалтера			
15	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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			

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

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.

5. При направлении кредитной организацией уведомления в случае открытия представительства (изменения реквизитов представительства в части сведений о его руководителе и (или) главном бухгалтере (их заместителях) после подписи уполномоченного лица кредитной организации, оттиска ее печати и даты подписания уведомления приводится текст следующего содержания:

"Я _____ согласен (согласна)
(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется),
адрес руководителя или главного бухгалтера
(заместителя руководителя или главного бухгалтера)
представительства, номер основного документа,
удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи
указанного документа и выдавшем органе)
с обработкой (путем включения в соответствующие базы данных) Банком России (адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, 12, 107016) содержащихся в настоящем уведомлении моих персональных данных в целях осуществления Банком России контрольных и надзорных функций. Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в Банк России или соответствующее территориальное учреждение Банка России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

_____ _____
(личная подпись) (инициалы, фамилия руководителя или
главного бухгалтера, заместителя (руководителя
или главного бухгалтера) представительства)".

Приложение 12
к **Инструкции** ЦБР
от 2 апреля 2010 года N 135-И
"О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче
лицензий на осуществление
банковских операций"

_____

(полное наименование территориального учреждения

Банка России, осуществляющего надзор

за деятельностью кредитной организации,

открывающей филиал)

В связи с получением от _____

(полное фирменное 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 (если последние имеются)

согласованных лиц, а также заключение о соответствии их квалификационным

требованиям)

_____

(указываются сведения о здании (помещении), в котором располагается

филиал:

информация о праве, на основании которого кредитной организации

принадлежит здание (помещение) - собственность (аренда, субаренда,

безвозмездное пользование) с указанием собственника (арендатора,

субарендатора), сведения о государственной регистрации данного права;

заключение о соответствии помещений филиала для совершения операций с

ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России,

либо заключение о представлении документов, предусмотренных

нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег

на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и

об их соответствии установленным требованиям (если филиалу делегировано

право на осуществление банковских операций по инкассации денежных

средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому

обслуживанию физических и юридических лиц и данные операции будут

осуществляться по местонахождению филиала)

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

руководителя территориального

учреждения Банка России

(его заместителя), полное

наименование территориального

учреждения Банка России)

Приложение 13

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

Центр информационных технологий

Банка России

Департамент регулирования,

управления и мониторинга

платежной системы 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, полное фирменное

наименование кредитной организации,

открывшей филиал, ее регистрационный номер,

присвоенный Банком России, местонахождение

(адрес) кредитной организации)

внесен _____ в Книгу государственной регистрации

(дата внесения)

кредитных организаций и ему присвоен _____.

(порядковый номер)

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

руководителя территориального

учреждения Банка России (его

заместителя), полное

наименование территориального

учреждения Банка России)

Приложение 14

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

Центр информационных технологий

Банка России

Департамент регулирования,

управления и мониторинга

платежной системы 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 сведения о закрытии с _____

(дата закрытия)

_____

(полное наименование филиала,

его местонахождение (адрес), порядковый номер филиала, полное фирменное

наименование кредитной организации, закрывшей филиал, ее регистрационный

номер, присвоенный Банком России, местонахождение (адрес)

кредитной организации)

(в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного

подразделения)* внесены в Книгу государственной регистрации кредитных

организаций.

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

руководителя территориального

учреждения Банка России, (его

заместителя)полное наименование

территориального учреждения

Банка России)

_____

* Текст "(в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения)" указывается только в случае перевода филиала в статус внутреннего структурного подразделения.

Приложение 15

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

_____

(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	Полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)			
2	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (сокращенное наименование филиала)			
3	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала)			
4	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) единоличного исполнительного органа кредитной организации (руководителя филиала)			
5	Номер служебного телефона единоличного исполнительного органа кредитной организации (руководителя филиала)			
6	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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, операционный 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 (если последнее имеется) руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса, операционного офиса) (при наличии руководителя и главного бухгалтера)			
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			

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

уполномоченного лица кредитной

организации) (филиала)

М.П.

кредитной организации (филиала)

"___"_____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.

3. При переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения:

наименование уведомления указывается следующим образом: "Уведомление кредитной организации о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения";

наименование графы 3 указывается следующим образом: "Сведения на дату принятия решения о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения";

текст в графе 2 строки 14 указывается следующим образом:

"Наименование уполномоченного органа управления кредитной организации, принявшего решение о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения";

перед строкой

"_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

уполномоченного лица кредитной

организации) (филиала)"

приводится текст следующего содержания:

"Дата объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение) - "__"_____20__года.".

4. При направлении уведомления об изменении реквизитов (о закрытии) операционного офиса в названии уведомления должен быть указан порядковый номер операционного офиса, присвоенный Банком России.

5. В случае наличия у внутреннего структурного подразделения руководителя и (или) главного бухгалтера при направлении кредитной организацией (филиалом) уведомления об открытии внутреннего структурного подразделения (изменения реквизитов внутреннего структурного подразделения в части сведений о его руководителе и (или) главном бухгалтере) после подписи уполномоченного лица кредитной организации (филиала), оттиска печати кредитной организации (филиала) и даты подписания уведомления приводится текст следующего содержания:

"Я _____ согласен (согласна)

(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), адрес

руководителя или главного бухгалтера внутреннего

структурного подразделения, номер основного документа,

удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи

указанного документа и выдавшем органе)

с обработкой (путем включения в соответствующие базы данных) Банком России (адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, 12, 107016) содержащихся в настоящем уведомлении моих персональных данных в целях осуществления Банком России контрольных и надзорных функций. Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в Банк России или соответствующее территориальное учреждение Банка России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

_____ _____

(личная подпись) (инициалы, фамилия руководителя или главного бухгалтера внутреннего структурного подразделения)".

Приложение 16

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приложение 17

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

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 переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приложение 18

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

Перечень
банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте), 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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приложение 19

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

(с изм. от 9 декабря 2011 г.)

СОГЛАСОВАНО

_____

(наименование должности руководителя

территориального учреждения Банка России

(его заместителя), полное наименование

территориального учреждения Банка России)

_____ _____

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

"___"_____20___года

М.П.

территориального учреждения Банка России

Изменения N___, вносимые в устав

_____,

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации___,

дата государственной регистрации кредитной организации от "___"_____ ____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 (решением временной администрации в соответствии со статьей 7 Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", решение N_____ от "___"_____20___года).

Примечания.

1. В преамбуле изменений, вносимых в устав 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 устав, 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 устава после полного фирменного 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 полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

к **Инструкции** ЦБР

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче

лицензий на осуществление

банковских операций"

СОГЛАСОВАНО

_____

(наименование должности соответствующего

заместителя Председателя Центрального банка

Российской Федерации)

_____ _____

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

"___"_____20___года

М.П.

Банка России

Изменения N___, вносимые в устав

_____,

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование

кредитной организации в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации___,

дата государственной регистрации кредитной организации от

"___"_____ _____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 _____

(полное фирменное и (или) сокращенное фирменное

наименования кредитной организации на момент

внесения изменений)

заменить словами _____.".

(новые полное фирменное и (или) сокращенное фирменное

наименования кредитной организации)

При первом изменении наименования кредитной организации текст

изменений, вносимых в ее устав, должен быть изложен в следующей

редакции:

"Пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банк (небанковская кредитная организация) создан в соответствии

с решением общего собрания учредителей от "__"_____ ____года (протокол

N___) с наименованиями

_____.

(первоначальные полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

В соответствии с решением общего собрания участников от "__"_____20___года (протокол N___) наименования банка (небанковской кредитной организации) изменены на

_____.";

(новые полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, соответствующие титульному листу ее устава)

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. _____.".

(новые полное фирменное и сокращенное фирменное 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 полные фирменные 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 полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, соответствующие титульному листу ее устава)

2. При изменении местонахождения (адреса) кредитной организации текст изменений, вносимых в ее устав, 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 2 апреля 2010 г. N 135-И

"О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

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.

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

руководителя кредитной

организации)

М.П.

кредитной организации

Приложение 22

к **Инструкции** Банка России

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче лицензий

на осуществление банковских операций"

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 и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических 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 переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Выдача банковских гарантий.

Приложение 23

к **Инструкции** Банка России

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче лицензий

на осуществление банковских операций"

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 и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических 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 переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Выдача банковских гарантий.

Приложение 24

к **Инструкции** Банка России

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной

регистрации кредитных организаций

и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций"

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, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Не действует с 28 декабря 2011 г.

Приложение 25

к **Инструкции** Банка России

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной

регистрации кредитных организаций

и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций"

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, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.

Осуществление переводов денежных средств 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**.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)."

---

* Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

** Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Приложение 26

к **Инструкции** Банка России

от 2 апреля 2010 года N 135-И

"О порядке принятия Банком России

решения о государственной

регистрации кредитных организаций

и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от_____N_____

на N_____от_____

РАЗРЕШЕНИЕ N

"___" _____20___года г. Москва

Центральный банк Российской Федерации на основании статьи 35

Федерального закона "О банках и банковской деятельности" разрешает

_____

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование

банка, местонахождение (адрес) банка, его регистрационный номер,

присвоенный Банком России)

_____

(создать филиал)

_____

(предполагаемые полное наименование и сокращенное наименование филиала)

в_____.

(наименование иностранного государства)

Срок действия разрешения: до "___"_____20___года.

_____ _____ _____

(наименование должности) (личная подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.