Приказ Банка России от 23 апреля 1997 г. N 02-195"О введении в действие Положения "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов"

В связи с утверждением Советом директоров Банка России Положения "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов" (протокол N 10 от 4.04.97) приказываю:

1. Ввести Положение в действие с 15 мая 1997 года.

2. Признать утратившим силу с 15 мая 1997 года письмо Банка России от 8 апреля 1993 года N 14 "Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации".

3. Установить, что нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций, распространяются на кредитные организации с иностранными инвестициями с учетом особенностей Положения.

4. Кредитным организациям с иностранными инвестициями привести состав своих исполнительных органов в соответствие с нормами, содержащимися в пунктах 29, 30 Положения, до 31 декабря 1997 года;

Территориальным учреждениям Банка России до 15 января 1998 года представить в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности информацию о выполнении кредитными организациями с иностранными инвестициями требования, указанного в абзаце первом пункта 4 настоящего Приказа.

5. Опубликовать Положение Банка России "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного

капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов" в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банкаРоссийской Федерации	С.К. Дубинин

Положение Банка России от 23 апреля 1997 г. N 437 об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями (введено в действие приказом Банка России от 23.04.97 г. N 02-195)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" определяет особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

2. В настоящем Положении под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации - резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

3. Утратил силу.

Глава 2. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями

4. Банк России выдает предварительные разрешения (далее разрешения) на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации - резидента.

5. При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;

- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;

- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

6. Для получения разрешения учредители представляют в центральный аппарат Банка России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

7. Заявление должно содержать указание на нерезидентов - предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц), их место нахождения, правовой статус (гражданство (подданство) для физических лиц), точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации (в числовом и процентном выражении). При приобретении нерезидентом более 10 процентов уставного капитала создаваемой кредитной организации - резидента заявление должно содержать информацию об учредителях такого юридического лица - нерезидента с указанием их места нахождения и кратким описанием направления их деятельности.

Заявление подписывается лицом, уполномоченным на это собранием учредителей кредитной организации с иностранными инвестициями.

8. К заявлению, указанному в пункте 6 настоящего Положения, на юридическое лицо - нерезидента прилагаются:

а) учредительные документы;

б) решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации;

в) копия документа (или выписка из него), подтверждающего регистрацию юридического лица;

г) балансы за три предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;

д) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его места нахождения* на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия, а на иностранное

физическое лицо прилагается подтверждение первоклассным согласно международной банковской практике иностранным банком (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации IBCA, Mood's или Standart and Poor рейтинг не ниже AA, prime-1) платежеспособности этого лица (способности оплатить свою долю в уставном капитале).

Банк России может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения.

9. Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями, кроме дочерней кредитной организации иностранного банка (резидент), является информационное письмо Банка России.

10. Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале дочерней кредитной организации иностранного банка (резидент) является Протокол о намерениях, подписываемый учредителями указанной кредитной организации и Банком России. При этом принимается во внимание возможность обмена информацией в области банковского надзора между уполномоченным государственным органом страны, являющейся местом нахождения основного учредителя, и Банком России.

Основным учредителем дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями признается иностранный банк, который в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые своей дочерней кредитной организацией.

11. Разрешение (Протокол о намерениях) действительно в течение одного года со дня его получения (подписания).

12. Утратил силу.

13. После получения разрешения Банка России учредители кредитной организации с иностранными инвестициями (как резиденты, так и нерезиденты) представляют в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации документы, указанные в пункте 5 (для нерезидентов - кроме подпунктов 6 и 7) Инструкции Банка России от 27.09.96 г. N 49 "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" (далее - Инструкция Банка России N 49), в письме Банка России от 7.10.96 г. N 335.

К указанным документам прилагается копия разрешения Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

14. В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ.

15. Правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации с иностранными инвестициями определяется в соответствии с Главой 6 Инструкции Банка России N 49.

Глава 3. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов

Утратила силу

Глава 4. Заключительные положения

28. Утратил силу.

29. Если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, коллегиальный исполнительный орган кредитной организации не менее чем на пятьдесят процентов должен быть сформирован из граждан Российской Федерации.

Комитету банковского надзора Банка России предоставляется право принимать решение об ином соотношении иностранных граждан, лиц без гражданства и граждан Российской Федерации в коллегиальном исполнительном органе с указанием срока действия такого решения.

30. В случае предложения на должность руководителя коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера кредитной организации с иностранными инвестициями кандидатуры иностранного гражданина или лица без гражданства к документам о его квалификации, подтвержденным Министерством общего и профессионального образования Российской Федерации, прилагаются подтверждение на право трудовой деятельности, выданное на имя указанного лица территориальными органами Федеральной миграционной службы России, а также документ, подтверждающий знание одним из руководителей (если все руководители являются иностранными гражданами и/или лицами без гражданства) русского языка.

31. Количество работников - граждан Российской Федерации должно составлять не менее семидесяти пяти процентов от общего количества работников кредитной организации с иностранными инвестициями.

32. Составленные на иностранном языке документы, указанные в настоящем Положении, представляются в Банк России с нотариально заверенным переводом на русский язык.

33. Документы, представляемые нерезидентами в Банк России, должны быть в установленном порядке легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и государство места нахождения учредителя (участника) - нерезидента.

Председатель Центрального БанкаРоссийской Федерации	С.К. Дубинин

---

* Центральный банк, Министерство финансов или иной орган, в компетенцию которого входит выдача такого согласия.