Положение Банка России от 9 июня 2005 г. N 271-П"О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157, N 52 (часть 1), ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711, N 31, ст. 3233), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469, 3470; 2001, N 26, ст. 2586, N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть I), ст. 2700, N 50, ст. 4855, N 52 (часть 1), ст. 5033, 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233), Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (часть I), ст. 3431; 2003, N 26, ст. 2565, N 50, ст. 4855; N 52 (часть 1) ст. 5037; 2004, N 45, ст. 4377), и определяет организацию работы территориального учреждения Банка России (далее - территориальное учреждение) по рассмотрению документов (в том числе сроки рассмотрения), представляемых для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, для получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, по иным вопросам в сфере государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок учета территориальными учреждениями информации о выданных свидетельствах о государственной регистрации кредитных организаций и лицензиях на осуществление банковских операций.

Абзац второй утратил силу.

Глава 1. Общие положения

1.1. Территориальное учреждение рассматривает документы, представляемые ему учредителями кредитной организации при ее создании, приобретателями акций (долей) кредитной организации (одним из приобретателей акций (долей) кредитной организации, входящим в группу лиц - приобретателей), доверительным управляющим акций (долей) кредитной организации, лицом (одним из лиц, входящих в группу лиц), устанавливающим (установившим) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитных организаций), либо уполномоченным лицом (далее - заявитель) по вопросам:

государственной регистрации кредитных организаций при их создании путем учреждения и выдачи лицензий на осуществление банковских операций;

государственной регистрации кредитных организаций при их создании путем реорганизации и выдачи лицензий на осуществление банковских операций;

государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитных организаций (в том числе связанных с изменением статуса кредитных организаций или вида небанковских кредитных организаций);

расширения деятельности кредитных организаций путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

открытия (закрытия) обособленных подразделений кредитной организации и внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала);

изменения местонахождения (адреса) подразделений кредитных организаций (филиала);

изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации;

предварительного согласия (последующего согласия) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

согласования кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (далее - руководители), согласования лиц, на которых временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителей, и согласования лиц, не являющихся руководителями, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

замены лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации, в связи с отменой в установленном порядке ограничений на осуществление операций по привлечению во вклады средств юридических лиц в иностранной валюте и размещению указанных средств от своего имени и за свой счет, а также ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками;

получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

1.2. Порядок работы территориального учреждения и сроки рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение по вопросам ликвидации кредитной организации и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, регламентируется иными нормативными актами Банка России, предусматривающими порядок рассмотрения заключения территориального учреждения о результатах ликвидации кредитной организации и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

1.3. Организация работы и сроки рассмотрения ходатайств кредитных организаций о вынесении Банком России заключения о соответствии кредитных организаций требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также заявлений кредитных организаций об отказе от привлечения во вклады денежных средств физических лиц, открытия и ведения банковских счетов

физических лиц, представляемых в территориальное учреждение, регламентируется иными нормативными актами Банка России.

1.4. Финансовое положение кредитной организации оценивается:

банка - 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 ("Вестник Банка России" от 4 июня 2008 года N 28);

небанковской кредитной организации - в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций.

1.5. Особенности порядка рассмотрения территориальным учреждением полученных в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения документов в форме электронных документов определяются Банком России.

Глава 2. Сроки рассмотрения документов

2.1. Регистрация документов, представленных в территориальное учреждение заявителем, осуществляется в порядке, предусмотренном иными нормативными актами Банка России, регламентирующими делопроизводство в учреждениях системы Банка России.

2.2. Датой представления заявителем документов в территориальное учреждение является дата их регистрации территориальным учреждением.

2.3. В территориальном учреждении течение срока рассмотрения представленных документов начинается на следующий рабочий день после календарной даты их регистрации территориальным учреждением. Срок рассмотрения документов не должен превышать:

3 месяца - при подготовке заключения о возможности государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем учреждения (за исключением случая, предусмотренного абзацем восемнадцатым настоящего пункта);

90 календарных дней - при подготовке заключения о расширении деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

2 месяца - при подготовке заключения о возможности государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме разделения, выделения и преобразования;

15 календарных дней - при подготовке заключения о соответствии новых помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, при реорганизации кредитной организации в форме слияния и присоединения;

45 календарных дней - при подготовке заключения о возможности изменения статуса кредитной организации (с небанковской кредитной организации на банк);

1 месяц - при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации (представление учредительных документов в новой редакции), не связанных с заменой лицензий, а также связанных с заменой лицензий в случаях, установленных актами Банка России (за исключением случая, предусмотренного абзацем шестнадцатым настоящего пункта);

Абзац восьмой утратил силу;

30 календарных дней - при принятии решения по вопросу выдачи предварительного согласия (последующего согласия) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

1 месяц - при принятии решения по вопросу о возможности согласования кандидата на должность руководителя;

1 месяц - при принятии решения по вопросу о возможности согласования кандидата на должность руководителя, согласования лица, на которое временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителя, и согласования лица, не являющегося руководителем, на которое возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

30 календарных дней - при принятии решения о возможности замены лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации, в связи с отменой в установленном порядке ограничений на осуществление операций по привлечению во вклады средств юридических лиц в иностранной валюте и размещению указанных средств от своего имени и за свой счет;

20 календарных дней - при рассмотрении документов об изменении местонахождения (адреса) кредитной организации, связанным с изменением населенного пункта (названия населенного пункта);

10 календарных дней - при рассмотрении документов о закрытии филиала кредитной организации в территориальном учреждении, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации;

20 рабочих дней - при подготовке в территориальном учреждении, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации, заключения 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;

1 рабочий день - при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы 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; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308) (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года") в связи с изменением уставного капитала банка;

1 месяц - при подготовке заключения о возможности выдачи разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации;

45 календарных дней - при подготовке заключения о возможности государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

20 календарных дней - при подготовке заключения о возможности изменения статуса кредитной организации (с банка на небанковскую кредитную организацию) и вида небанковской кредитной организации;

20 календарных дней - при подготовке заключения о возможности отмены ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

2.4. Подготовка заключений о соответствии помещений кредитной организации и ее подразделений (филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо заключений о соответствии требованиям Банка России документов, предусмотренных для случая страхования денежной наличности, осуществляется в порядке, установленном Инструкцией 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", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965, 17 декабря 2010 года N 19217, 15 июня 2011 года N 21033 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года N 23, от 30 декабря 2010 года N 73, от 22 июня 2011 года N 33) (далее - Инструкция Банка России N 135-И), а также иными нормативными актами Банка России.

2.5. После принятия территориальным учреждением решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, направление в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - уполномоченный регистрирующий орган), документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России N 135-И, а также иными нормативными актами Банка России.

2.6. При наличии замечаний по представленным документам, отсутствии полного комплекта документов (за исключением случаев государственной регистрации кредитной организации при ее создании, а также случаев, предусмотренных статьей 16, частью седьмой статьи 23 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") территориальное учреждение в рабочем порядке посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) предлагает заявителю устранить выявленные недостатки в течение 5 рабочих дней после получения сообщения. В случае непредставления заявителем в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных замечаний, территориальное учреждение возвращает заявителю представленные документы не позднее срока, установленного пунктом 2.3 настоящего Положения для каждой процедуры, с указанием в письменной форме причин возврата в соответствии с пунктом 6.7 Инструкции Банка России N 135-И и в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими делопроизводство в учреждениях системы Банка России.

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

2.7. Исправленные и повторно представленные в территориальное учреждение документы заявителя (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.6 настоящего Положения) считаются вновь поступившими и рассматриваются в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 2.3 и главой 3 настоящего Положения.

2.8. 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".

2.9. Территориальное учреждение направляет в Банк России (Департамент банковского надзора) информацию о поступлении к нему ходатайств кредитных организаций о расширении деятельности кредитной организации путем получения лицензии на осуществление банковских операций по системе "РЕМАРТ" в порядке и сроки, предусмотренные иными актами Банка России.

Глава 3. Порядок рассмотрения документов

3.1. При получении документов структурным подразделением территориального учреждения, в компетенцию которого входит подготовка заключений по вопросам, перечисленным в главе 1 настоящего Положения, указанное подразделение в течение 3 рабочих дней направляет запросы с приложением необходимых документов (их копий), поступивших от заявителя, для подготовки заключения следующим структурным подразделениям территориального учреждения:

3.1.1. Эмиссионно-кассовому - о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования денежной наличности, и об их соответствии установленным требованиям при рассмотрении вопросов:

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем учреждения и выдаче лицензий на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем реорганизации в форме разделения, выделения и преобразования и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, а также подготовки заключения при создании кредитной организации в результате реорганизации кредитных организаций в форме слияния, при реорганизации кредитной организации в форме присоединения (если кредитная организация, создаваемая путем реорганизации (присоединяющая кредитная организация), будет располагаться по адресу, отличному от адреса местонахождения реорганизуемых кредитных организаций);

возможности внесения сведений об открытии филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (за исключением случая, установленного пунктом 9.13 Инструкции Банка России N 135-И);

Абзац пятый утратил силу;

изменения местонахождения (адреса) кредитной организации (филиала);

изменения статуса кредитной организации (изменения вида небанковской кредитной организации), в случае если ранее у изменяющей статус кредитной организации (изменяющей вид небанковской кредитной организации) отсутствовали помещения для совершения операций с ценностями;

принятия решения о расширении 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.

3.1.2. Банковского надзора - о финансовом положении кредитной организации и выполнении установленных Банком России норм деятельности за последние 6 месяцев, предшествующих подаче кредитной организацией соответствующего ходатайства в территориальное учреждение; выявленных в ходе проверок нарушениях и (или) недостатках в ее деятельности, а также финансовом положении ее учредителей (участников) - кредитных организаций, о результатах проверок деятельности ее учредителей (участников) - кредитных организаций, а также о мерах воздействия, примененных к кредитной организации и ее учредителям (участникам) - кредитным организациям, и их отмене, при рассмотрении вопросов:

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем учреждения (если ее учредителем является кредитная организация) и выдаче лицензий на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем реорганизации в форме разделения, выделения и преобразования и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

предварительного согласия (последующего согласия) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

изменения статуса кредитной организации, изменения вида небанковской кредитной организации;

замены лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации, в связи с отменой в установленном порядке ограничений на осуществление операций по привлечению во вклады средств юридических лиц в иностранной валюте и размещению указанных средств от своего имени и за свой счет, а также ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками;

возможности внесения сведений об открытии филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, открытии внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) - в части информации о применении (неприменении) к кредитной организации меры воздействия в виде запрета на открытие филиала;

получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

3.1.3. Финансового мониторинга и валютного контроля - о соблюдении кредитной организацией в течение последних 6 месяцев деятельности требований валютного законодательства Российской Федерации и законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при рассмотрении вопросов:

расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

изменения статуса кредитной организации, изменения вида небанковской кредитной организации;

получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

3.1.4. Безопасности и защиты информации - о согласовании кандидата на должность руководителя, согласовании лица, на которое временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителя, и согласовании лица, не являющегося руководителем, на которое возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, и об оценке соответствия этих лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"; о соответствии учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"; о прозрачности структуры собственности кредитной организации; о достоверности представленных в территориальное учреждение сведений, при рассмотрении вопросов:

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем учреждения и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем реорганизации в форме разделения, выделения и преобразования и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала за счет средств новых участников, а также при изменении состава участников кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью и (или) размеров их долей (за исключением рассмотрения вопроса о принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка по решению временной администрации, принятому в соответствии со статьей 7 Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", и связанных с увеличением уставного капитала банка);

предварительного согласия (последующего согласия) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации. В данном случае в подразделении безопасности и защиты информации дополнительно запрашивается информация о соответствии физического лица (юридического лица), осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации, приобретающего более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации, приобретающего более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности";

согласования кандидата на должность руководителя, согласования лица, на которое временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителя, и согласования лица, не являющегося руководителем, на которое возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

3.1.5. Платежных систем и расчетов - о соответствии положения, регламентирующего порядок проведения расчетов расчетной небанковской кредитной организацией, требованиям, установленным нормативными актами Банка России о соответствии 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) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, при рассмотрении вопросов:

принятия решения о государственной регистрации расчетной небанковской кредитной организации (небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) при ее создании путем учреждения и выдаче лицензий на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации расчетной небанковской кредитной организации (небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) при ее создании путем реорганизации (за исключением процедур реорганизации кредитной организации в форме слияния и преобразования) и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

расширения деятельности расчетной небанковской кредитной организации (небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций;

изменения статуса кредитной организации (с банка на расчетную небанковскую кредитную организацию) или вида небанковской кредитной организации (на небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).

3.1.6. Утратил силу.

3.1.7. Юридическому - о соответствии представленных заявителем документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России. В случае рассмотрения вопроса о замене лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации, в связи с отменой в установленном порядке ограничений на осуществление операций по привлечению во вклады средств юридических лиц в иностранной валюте и размещению указанных средств от своего имени и за свой счет, а также ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками и рассмотрения документов, представляемых заявителем в связи с открытием (изменением местонахождения (адреса) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала), запрос в юридические подразделения территориального учреждения не направляется.

3.1.8. Экономическому - о выполнении кредитной организацией нормативов обязательных резервов, наличии у нее неуплаченных в бюджет штрафов за невыполнение нормативов обязательных резервов, непредставление ею расчета размера обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России, процентам и неустойки по ним, задолженности по векселям, неуплаченным штрафам за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по депозитным операциям, при рассмотрении вопросов:

принятия решения о расширении деятельности кредитной организации путем получения лицензий на осуществление банковских операций;

принятия решения о государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем реорганизации в форме разделения, выделения и преобразования и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

изменения статуса кредитной организации, изменения вида небанковской кредитной организации;

замены лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации, в связи с отменой в установленном порядке ограничений на осуществление операций по привлечению во вклады средств юридических лиц в иностранной валюте и размещению указанных средств от своего имени и за свой счет, а также ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками;

получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

3.2. Структурное подразделение территориального учреждения, в компетенцию которого входит подготовка заключений по вопросам, перечисленным в главе 1 настоящего Положения, в течение 3 рабочих дней со дня получения документов, представленных заявителем, направляет в установленных случаях запрос с приложением необходимых документов (их копий) для подготовки заключения в подразделение Главной инспекции кредитных организаций при рассмотрении вопросов:

расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной валюте - в целях осуществления проверки соответствия кредитной организации 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; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308);

принятия решения о государственной регистрации изменений в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала более чем на 10 процентов от ранее зарегистрированного размера уставного капитала кредитной организации; при наличии оснований полагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушениями федерального законодательства и нормативных актов Банка России - в целях осуществления непосредственно в кредитной организации проверки источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации (за исключением рассмотрения вопроса о принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав банка по решению временной администрации, принятому в соответствии со статьей 7 Федерального закона "О дополнительных

мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", и связанных с увеличением уставного капитала банка);

выдачи кредитной организации Генеральной лицензии на осуществление банковских операций - в целях осуществления комплексной проверки кредитной организации (представления документов о результатах комплексной проверки);

получения разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, - в целях подготовки информации о проведенных проверках банка и их результатах.

Привлечение подразделения Главной инспекции кредитных организаций к рассмотрению вопроса, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта, осуществляется при необходимости и по согласованию с генеральным инспектором межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций.

По распоряжению руководителя территориального учреждения к подготовке заключения могут привлекаться иные структурные подразделения территориального учреждения. Кроме того, у подразделений, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения, может запрашиваться дополнительная информация, необходимая для принятия решения по вопросам, определенным в главе 1 настоящего Положения.

3.3. В заключении структурного подразделения территориального учреждения, к компетенции которого относится подготовка заключений по вопросам, перечисленным в главе 1 настоящего Положения, направляемом подразделению территориального учреждения, осуществляющему подготовку заключений по вопросу принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензий на осуществление банковских операций, должно содержаться мнение (по вопросам, относящимся к компетенции соответствующего структурного подразделения территориального учреждения в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения) о возможности (невозможности) удовлетворения ходатайства заявителя и (или) о соответствии представленных заявителем документов требованиям законодательства Российской Федерации.

При невозможности удовлетворения ходатайства заявителя заключение должно содержать основание для принятия такого решения и ссылку на конкретные статьи и пункты федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых нарушены.

3.4. Регламент прохождения документов между структурными подразделениями территориального учреждения, а также перечень указанных структурных подразделений, устанавливаются распоряжением руководителя территориального учреждения с указанием конкретных сроков рассмотрения документов в каждом из названных структурных подразделений территориального учреждения. При этом общий срок рассмотрения документов не должен превышать срок, установленный пунктом 2.3 настоящего Положения для соответствующей процедуры.

3.5. Подразделение территориального учреждения, осуществляющее подготовку заключений по вопросу принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, по итогам рассмотрения представленных заявителем документов и заключений структурных подразделений территориального учреждения:

принимает решение по вопросам, входящим в его компетенцию;

возвращает документы заявителю с письменным заключением, обосновывающим причины отказа (возврата документов), содержащим ссылки на нарушенные статьи и пункты федеральных законов, нормативных актов Банка России.

3.6. В ходе рассмотрения документов, полученных от заявителя, территориальное учреждение вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц и получать на безвозмездной основе от них сведения, позволяющие оценить соответствие требованиям к деловой репутации руководителей и кандидатов на эти должности, лиц, на которых временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителей, лиц, не являющихся руководителями, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитных организаций, информацию о финансовом положении и деловой репутации учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, информацию о деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Рассмотрение вопроса о соответствии кандидатов на должности руководителей, лиц, на которых временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителей, лиц, не являющихся руководителями, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитных организаций, рассмотрение вопроса о соответствии учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических лиц (юридических лиц), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", осуществляется территориальным учреждением Банка России с учетом требований нормативного акта Банка России, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

3.7. Территориальное учреждение в пределах своей компетенции готовит заключение по вопросам, определенным в главе 1 настоящего Положения, решение по которым принимается Банком России. В заключении территориального учреждения, направляемом в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций), указывается информация о дате представления документов заявителем в территориальное учреждение, сроках рассмотрения документов в территориальном учреждении, а также содержится вывод о возможности принятия положительного решения о государственной регистрации кредитной организации, изменений в ее учредительные документы и выдаче (замене) лицензии на осуществление банковских операций о выдаче разрешения Банка России на создание филиала

на территории иностранного государства либо разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

3.8. Вместе с заключением территориальное учреждение направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) представленные заявителем документы, перечисленные в нормативных актах Банка России.

3.9. Документы, на основании которых территориальным учреждением принято решение о государственной регистрации изменений в учредительные документы (в случаях, когда территориальное учреждение уполномочено его принимать), за подписью руководителя территориального учреждения (его заместителя) направляются в уполномоченный регистрирующий орган в порядке и сроки, установленные Инструкцией Банка России N 135-И и актами о взаимодействии уполномоченного регистрирующего органа и Банка России.

3.10. При поступлении в территориальное учреждение запроса о предоставлении дополнительной информации (документов) по заключению, ранее направленному территориальным учреждением в адрес Банка России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций), срок представления запрошенной информации не должен превышать 14 календарных дней с даты поступления запроса Банка России, если иной срок не установлен в запросе.

3.11. В территориальном учреждении срок доведения до сведения кредитных организаций решений, принятых Банком России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, изменений в их учредительные документы и выдаче (замене) лицензий на осуществление банковских операций, не должен превышать 3 рабочих дней с даты поступления решений в территориальное учреждение, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

3.12. Территориальные учреждения обеспечивают и поддерживают между собой оперативное информационное взаимодействие при рассмотрении вопросов, определенных настоящим Положением.

3.13. Территориальное учреждение в пределах своей компетенции осуществляет взаимодействие с уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

3.14. Территориальное учреждение вносит сведения о кредитных организациях, обособленных подразделениях кредитных организаций и внутренних структурных подразделениях кредитных организаций (филиалов) в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном Банком России.

3.15. Территориальное учреждение ведет учет выданных свидетельств Банка России о государственной регистрации кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории, и реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитным организациям, расположенным на подведомственной ему территории (приложения 1 и 2 к настоящему Положению).

3.16. Территориальное учреждение ведет учет решений о выдаче им предварительных согласий (последующих согласий) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, принятых решений по вопросу согласования кандидатов на должности руководителей, согласования лиц, на которых временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителей, и согласования лиц, не являющихся руководителями, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в установленном порядке.

Глава 4. Ведение баз данных по кредитным организациям и их подразделениям в территориальном учреждении

Утратила силу.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 21 июля 2005 г.

Регистрационный N 6814

Приложение 1
к **положению** Банка России
от 9 июня 2005 г. N 271-П
"О рассмотрении документов, представляемых
в территориальное учреждение Банка России для
принятия решения о государственной регистрации
кредитных организаций, выдаче лицензий на
осуществление банковских операций и ведении
баз данных по кредитным организациям и их подразделениям"
(с изменениями от 27 ноября 2007 г., 25 октября 2013 г.)

Учет
выданных свидетельств Банка России о государственной регистрации кредитных организаций, расположенных на территории

(наименование территориального учреждения Банка России)

N п/п		Сведения на момент выдачи
1	2	3
1.	Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации	
2.	Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц:при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
3.	Основной государственный регистрационный номер записи (в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц):при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
4.	Регистрационный номер кредитной организации по данным Книги государственной регистрации кредитных организаций	
5.	Дата выдачи свидетельства Банка России о государственной регистрации кредитной организации:при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
6.	Ф.И.О уполномоченного лица, получившего свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, и его подпись:при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
7.	Реквизиты доверенности уполномоченного лица кредитной организации (дата, номер, срок действия)*	
8.	Ф.И.О должностного лица территориального учреждения, внесшего запись в настоящий Реестр и его подпись:при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	

_____

* При получении свидетельства Банка России о государственной регистрации кредитной организации уполномоченным лицом кредитной организации, которое в соответствии с учредительными документами кредитной организации вправе действовать без доверенности от имени кредитной организации, данные по строке не заполняются

Приложение 2
к **положению** Банка России
от 9 июня 2005 г. N 271-П
"О рассмотрении документов, представляемых
в территориальное учреждение Банка России для
принятия решения о государственной регистрации
кредитных организаций, выдаче лицензий на
осуществление банковских операций и ведении
баз данных по кредитным организациям и их подразделениям"
(с изменениями от 27 ноября 2007 г., 15 сентября 2011 г.)

Реестр
выданных лицензий на осуществление банковских операций кредитным организациям, расположенным на территории

_____

(наименование территориального учреждения Банка России)

Таблица 1

N п/п		Сведения на момент выдачи
1	2	3
1	Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации	
2	Дата внесения записи о государственной регистрации кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц:при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
3	Основной государственный регистрационный номер записи (в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц):при создании кредитной организации путем учрежденияпри создании кредитной организации путем реорганизации	
4	Регистрационный номер кредитной организации по данным Книги государственной регистрации кредитных организаций	

Таблица 2

N п/п	Виды лицензий	Дата подписания лицензии	Дата внесения записи в реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций кредитным организациям о получении лицензии и документ, на основании которого произведена запись в реестре (с указанием номера, даты и дела, в котором хранится документ)	Фамилия, имя, отчество у лица кредитной организа получившего лицензию и

		при учреждении	при реорганизации	при изменении наименования (места нахождения; иное)*	при учреждении	при реорганизации	при изменении наименования (места нахождения; иное)*	при учреждении	при реорганизац
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)								
2	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)								
3	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов								
4	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях								
5	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте								
6	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций								
7	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчетных небанковских кредитных организаций								
8	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций								

9	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции								
10	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции								
11	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)								
12	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)								

13	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 24 к Инструкции Банка России N 135-И, либо их часть								
14	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 24 к Инструкции Банка России N 135-И, либо их часть								

15	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях 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 Инструкции Банка России N 135-И, либо их часть								
16	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 Инструкции Банка России N 135-И, либо их часть								

---

* Расшифровать

Приложение 3
к **положению** Банка России
от 9 июня 2005 г. N 271-П
"О рассмотрении документов, представляемых
в территориальное учреждение Банка России для
принятия решения о государственной регистрации
кредитных организаций, выдаче лицензий на
осуществление банковских операций и ведении
баз данных по кредитным организациям и их подразделениям"
(с изменениями от 27 ноября 2007 г., 29 октября 2008 г., 20 июля 2010 г.)

Утратила силу.

Приложение 4
к **положению** Банка России
от 9 июня 2005 г. N 271-П
"О рассмотрении документов, представляемых
в территориальное учреждение Банка России для
принятия решения о государственной регистрации
кредитных организаций, выдаче лицензий на
осуществление банковских операций и ведении
баз данных по кредитным организациям и их подразделениям"
(с изменениями от 27 ноября 2007 г.)

Утратила силу.