Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Российской Федерации (утв. ЦБР 8 апреля 1993 г. N 14)

1.0. Под банками с участием иностранных инвестиций понимаются:

- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов - российских юридических и физических лиц и нерезидентов - иностранных юридических и физических лиц, далее называемые "совместные банки";

- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов - иностранных юридических и физических лиц, далее условно называемые "иностранные банки";

- филиалы банков-нерезидентов.

2.0. Создание и деятельность банков с участием иностранных инвестиций регулируются Законом Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России о порядке регистрации, лицензирования и деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.1. Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается Советом директоров Банка России.

3.0. Банк России выдает лицензии на открытие на территории Российской Федерации банков с участием иностранных инвестиций с учетом:

- очередности подачи заявок;

- имени, финансового положения и деловой репутации учредителей (предпочтение отдается учредителям, являющимся банками по законам страны своего местонахождения и проводящим активные операции с банками Российской Федерации);

- географического представительства учредителей и характера двусторонних отношений между Российской Федерацией и страной пребывания учредителей.

4.0. Сумма взноса хотя бы одного из иностранных акционеров (пайщиков) в уставной капитал совместного или иностранного банка должна быть не меньше суммы, эквивалентной 2 млн. долларов США по курсу Банка России на дату внесения денежных средств в капитал.

5.0. Для открытия совместным или иностранным банком каждого филиала на территории Российской Федерации требуется отдельная лицензия Банка России.

6.0. На территории Российской Федерации допускается открытие филиалов только банков-нерезидентов, обладающих прочным финансовым положением

и безупречной деловой репутацией. Предпочтение при этом отдается банкамнерезидентам, краткосрочные обязательства которых имеют по классификации IBCA, Moody`s или Standard and Poor рейтинг не ниже AA, prime - 1.

6.1. В соответствии с действующим в Российской Федерации законодательством об ответственности юридического лица по обязательствам его филиалов банк-нерезидент при открытии филиала на территории Российской Федерации в дополнение к документам, предусмотренным нормативными актами, указанными в п. 2 настоящих Правил, предоставляет Банку России безусловное обязательство отвечать по долгам открываемого им филиала.

6.2. Банк-нерезидент наделяет открываемый им на территории Российской Федерации филиал адекватным капиталом, который является основой для расчета экономических нормативов, устанавливаемых в соответствии с российским законодательством. Величина этого капитала определяется банком-нерезидентом по согласованию с Банком России, но не должна быть меньше суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США по курсу Банка России на дату платежа.

6.3. В случае ухудшения финансового состояния банка-нерезидента и возникновения в связи с этим условий неплатежеспособности его филиала перед российскими кредиторами и вкладчиками Банк России оставляет за собой право ввести запрет на совершение этим банком таких операций, которые ухудшают перспективы выполнения филиалом обязательств перед российскими кредиторами и вкладчиками (включая введение запрета на перевод денежных средств филиала за границу главной конторе).

7.0. Банки, действующие на территории Российской Федерации, обязаны получать предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет взносов нерезидентов, а также на продажу (переуступку) уже выпущенных акций (существующих долей участия в капитале) акционерами (пайщиками)-резидентами в пользу нерезидентов. Операции акционеров (пайщиков)-резидентов по переуступке акций (долей участия в капитале) банка нерезидентами, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными и могут повлечь отзыв лицензии на совершение банковских операций.

8.0. Банк России устанавливает лимит* участия иностранного капитала в банковской системе страны. Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации. Банк России прекращает предоставление лицензий на совершение банковских операций банками с участием иностранных инвестиций, если этот лимит превышен.

8.1. В расчет размера участия иностранного капитала в банковской системе страны включается уставный капитал следующих банков:

- совместных банков, если он более чем на 50% принадлежит нерезидентам, за исключением случаев, когда совокупный уставный капитал нерезидентов, являющихся банками по законодательству страны их местонахождения, более чем на 50% сформирован за счет средств резидентов;

- иностранных банков, за исключением случаев, когда уставный капитал хотя

бы одного нерезидента, являющегося банком по законодательству страны его местонахождения, более чем на 50% сформирован за счет средств резидентов;

- филиалов банков-нерезидентов.

9.0. Банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, должны не позднее 15 мая 1993 года представить Банку России информацию о совершенных в период 1992 - 1993 гг. операциях по увеличению уставного капитала банка за счет взносов нерезидентов, а также по продаже акционерами (пайщиками)-резидентами акций (долей участия в капитале) нерезидентам.

Банк России по итогам рассмотрения перечисленных операций оставляет за собой право их аннулировать, если эти операции привели к созданию банков с участием иностранных инвестиций, не удовлетворяющих критериям, изложенным в настоящих Условиях.

10.0. Банки с участием иностранных инвестиций, зарегистрированные до вступления в силу настоящих Условий, должны в течение 6 месяцев привести состояние своего уставного капитала в соответствие с требованиями Условий.

---

*) Выписка из протокола N 13 заседания Совета директоров ЦБР от 29 марта 1993 г. "3. Установить на 1993 год лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны в размере 12 процентов".