

## **Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

### *Законодательная база*

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, проверки правомерности участия и оплаты уставного капитала кредитных организаций, контроля за приобретениями пакетов акций (долей) кредитных организаций (свыше 1% уставного капитала), оценки прозрачности структуры собственности банков - участников системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации регламентируется федеральными законами «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 23.04.1997 № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов», Положением Банка России от 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»,

Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Положением Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», Инструкцией Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации», Положением Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», Положением Банка России от 18.02.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», Положением Банка России от 25.10.2013 № 408-П «О порядке 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)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положением

Банка России от 27.10.2009 № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Положением Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации», Указанием Банка России от 14.08.2002 № 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», Указанием Банка России от 19.03.1999 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета», Указанием Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес - планах кредитных организаций», Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка», Указанием Банка России от 31.03.2014 № 3219-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации», Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Положением Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

(письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 в ред. от 29.11.2000) и другими нормативными актами Банка России.

Кредитные организации создаются как хозяйственные общества, в виде банков или небанковских кредитных организаций.

Банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Перечень банковских операций, которые имеют право осуществлять в соответствии с имеющейся лицензией кредитные организации, установлен частью первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России принимает решения по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, в целях осуществления контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление

банковских операций, регистрирует выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций, получает и анализирует уведомления приобретателей о приобретении свыше 1% акций (долей) кредитных организаций, проводит оценку финансового положения учредителей кредитных организаций, аффилированных лиц (в случаях приобретения ими акций (долей) кредитных организаций при увеличении уставного капитала кредитной организации) и лиц (групп лиц), имеющих намерение приобрести (приобретших) более 10% акций (долей) кредитных организаций, имеющих намерение установить (установивших) контроль в отношении акционеров (участников) кредитных организаций, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации, выдает предварительные или последующие согласия на приобретение более 10% акций (долей) кредитных организаций, установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитных организаций, владеющих более 10% акций (долей) кредитных организаций, осуществляет проверку правомерности участия и оплаты уставного капитала кредитных организаций, проводит на постоянной основе оценку соответствия банков - участников системы страхования вкладов требованиям к участию в системе, в случае их несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов или выявления в их деятельности угрозы интересам кредиторов и вкладчиков вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, сообщений о существенных фактах, за правильностью составления и своевременностью представления кредитными организациями списков своих аффилированных лиц.

Требования к содержанию устава кредитной организации установлены статьей 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Устав кредитной организации должен содержать: фирменное наименование кредитной организации; указание на организационно - правовую форму; сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений; перечень осуществляемых банковских операций и сделок в

соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; сведения о размере уставного капитала; сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях; иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно - правовой формы.

#### *Учредители кредитной организации*

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

Учредители (участники) кредитной организации должны располагать собственными средствами для внесения в уставный капитал кредитной организации (статья 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке и действовать не менее трех лет, иметь удовлетворительное финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Проверка правомерности участия в уставном капитале кредитной организации и достаточности собственных средств приобретателя акций (долей) кредитной организации осуществляется Банком России после оплаты уставного капитала в рамках процедуры принятия решения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций (для кредитных организаций в форме акционерных обществ) либо о выдаче вновь созданной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или о государственной регистрации изменений в учредительные документы действующей кредитной организации в связи с увеличением уставного капитала (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью).

*Минимальный размер уставного капитала, собственных средств (капитала)*

В соответствии со статьями 11 и 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей;

минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей;

минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей;

размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не менее 300 миллионов рублей;

минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства

о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей;

минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей, за исключением случая, предусмотренных частями четвертой - седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

*Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации*

Размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющей право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (генеральная лицензия), устанавливается в размере не менее 900 миллионов рублей - по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) менее 180 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.

Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частью четвертой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с 1 января 2010 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частями четвертой и пятой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2012 года должен быть не менее 180 миллионов рублей.



Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частями четвертой-шестой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2015 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере 180 миллионов рублей и более, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение 12 месяцев должны достичь величины собственных средств (капитала) в размере 180 миллионов рублей, а с 1 января 2015 года – 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения собственных средств (капитала), определенной Банком России, а банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, - большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, рассчитанного по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России, либо размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», на соответствующую дату.

Наличие генеральной лицензии является одним из необходимых условий для учреждения дочерней организации на территории иностранного государства, приобретения статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента (статья 35 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 04.07.2006 № 290-П), а также для создания филиалов на территории иностранного государства.

*Компоненты минимального капитала кредитной организации*

Доли (акции) в уставном капитале кредитной организации могут быть оплачены денежными средствами в рублях и в иностранной валюте, принадлежащим приобретателю на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация, принадлежащим учредителю кредитной организации на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения, а также иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России (в настоящее время отсутствует). На увеличение уставного капитала может быть также направлено имущество кредитной организации в установленном законом порядке.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» на основании актов Правительства Российской Федерации вправе приобретать акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов. При оплате акций (долей) банков не применяются правила о предельном размере имущественного (неденежного) вноса в уставный капитал кредитной организации (статья 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), об обязательной оценке имущества, вносимого в уставный капитал, в том числе с привлечением независимого оценщика (статья 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», статья 34 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

В соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации кредитных организаций» при процедуре повышения капитализации кредитных организаций уставный капитал (дополнительные привилегированные акции) кредитной организации может быть оплачен

облигациями федерального займа в порядке и на условиях, которые установлены указанным Федеральным законом.

В соответствии со статьей 3<sup>1</sup> Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 25<sup>1</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»)), требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), включая требования по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам) могут быть обменены (конвертированы) на обыкновенные акции (доли) кредитной организации.

В случаях, установленных федеральными законами, вкладом в уставный капитал кредитной организации может быть иное имущество.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, оценивается независимым оценщиком.

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). 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.

Порядок оплаты акций (долей) банков не распространяется на случаи приобретения акций (долей) Агентством в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в соответствии со статьей 2 ФЗ от 29 декабря 2014 года № 461-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

*В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банком России установлены порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).*

Оценка финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций (кроме бюджетных организаций) осуществляется в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации (в том числе вновь создаваемой), а также в целях установления отсутствия оснований для отказа в приобретении акций (долей) кредитной организации в связи с неудовлетворительным финансовым положением юридического лица. Достаточность собственных средств юридического лица определяется на основании показателя стоимости чистых активов, скорректированных в порядке, установленном Положением Банка России от 18.02.2014 № 415-П.

Банк России контролирует достаточность чистых активов (собственных средств) учредителей (участников) кредитной организации для приобретения ее акций (долей), а также отсутствие иных оснований для отказа в приобретении акций (долей) кредитной организации в связи с неудовлетворительным финансовым положением учредителей (участников) кредитной организации в случаях, установленных законодательством.

Юридические и физические лица – учредители создаваемой путем учреждения кредитной организации должны иметь достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации и удовлетворительное финансовое положение.

Юридические и физические лица, приобретающие акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала, должны иметь достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации.

Оценка финансового положения юридических и физических лиц при увеличении уставного капитала кредитной организации не проводится в случаях приобретения одного процента и менее акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных), если стоимость приобретаемых акций (долей) кредитной организации не превышает двадцать миллионов рублей.

Юридические и физические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 % акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации (далее – в отношении акционеров (участников) кредитной организации), а также являющиеся аффилированными лицами кредитной организации, должны иметь удовлетворительное финансовое положение, в том числе достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества).

Оценка финансового положения юридического лица в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности, расчета стоимости скорректированных чистых активов

(собственных средств), а также сведений о фактах хозяйственной жизни (при их представлении).

Стоимость чистых активов в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, уменьшается:

на сумму просроченной более 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам);

на сумму дебиторской задолженности хозяйственных обществ (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам) и финансовых вложений в хозяйственные общества (за вычетом сформированных по ним резервов под обесценение финансовых вложений), которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);

на сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении с другим учредителем (участником) кредитной организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) кредитной организации), а также сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении учредителя (участника) кредитной организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации), и кредитной организации;

на сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций;

на сумму скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, не реализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций

(долей) или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично;

на сумму уставного капитала, которая оплачена, но соответствующие изменения, внесенные в устав юридического лица, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в установленном порядке.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств) лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации признается достаточной, если она не меньше:

стоимости приобретаемых (приобретенных) акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;

величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации (в случаях, установленных Положением № 415-П).

Чистые активы (собственные средства) иностранного юридического лица рассчитываются в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, или в соответствии с пунктом 6.4 Положения № 415-П. Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать применяемому в Российской Федерации понятию чистых активов, определяемому как разница между суммой активов и суммой обязательств юридического лица.

Финансовое положение юридического лица признается удовлетворительным при отсутствии подтвержденных финансовыми (иными) показателями признаков существенных финансовых трудностей,

связанных с коммерческой деятельностью юридического лица и влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства.

Анализ удовлетворительности финансового положения юридического лица (за исключением юридического лица, совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации) проводится по следующим направлениям:

анализ финансовой устойчивости;

анализ платежеспособности;

анализ эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

При этом для анализа финансового положения используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете информация об основных средствах, о запасах, прочая информация об активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности юридического лица, о доходах и расходах, о финансовых результатах деятельности, о движении денежных средств, о последствиях событий после отчетной даты, условных обязательствах, а также иная информация. Анализ удовлетворительности финансового положения должен быть достаточным с точки зрения характера и масштабов коммерческой деятельности, отраслевой и региональной специфики юридического лица и содержать оценку существенных факторов, связанных с его деятельностью.

Состав финансовых показателей (коэффициентов) и их оценочные значения определяются территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и



финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или другими лицами, анализирующими финансовое положение.

Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного юридического лица проводится с использованием финансовых показателей (коэффициентов), соответствующих по экономическому содержанию показателям финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности), приведенным в Положении № 415-П, на основании подходов, установленных этим Положением.

Независимо от соблюдения других требований, установленных Положением № 415-П, финансовое положение юридического лица не может быть признано удовлетворительным в следующих случаях:

если в отношении юридического лица возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) или юридическое лицо находится в стадии ликвидации;

при наличии у юридического лица задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (в том числе за три года - по учредителям кредитной организации);

при наличии фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах;

если результаты исполнения судебного решения по делам, в которых участвует юридическое лицо, могут привести к потере платежеспособности и финансовой устойчивости, в результате которой его финансовое положение на основании критериев, установленных Положением № 415-П, может быть признано неудовлетворительным;

если юридическое лицо не осуществляет уставную (экономическую) деятельность в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, и последнего отчетного периода (в

том числе любого из этих периодов), и из представленных юридическим лицом документов следует, что у него отсутствуют реальные активы и выручка;

если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения юридическому лицу необходимо осуществление сделок на нерыночных условиях, соответствующих пункту 2 статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, то есть когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения больше чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ и услуг) в пределах непродолжительного периода времени;

если структура активов юридического лица, отраженная в его балансе по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату признается неудовлетворительной.

Положением № 415-П установлены особенности оценки финансового положения (экономического положения) кредитных организаций и иностранных банков.

Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств кредитной организации - приобретателя (контролера) проводится на основе величины собственных средств (капитала), которая определяется по форме отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Финансовое положение кредитной организации - приобретателя (контролера) в целях установления удовлетворительности финансового положения оценивается:

банка-приобретателя (контролера) - в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения

банков». Финансовое положение банка-приобретателя (контролера) признается удовлетворительным, если банк относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2;

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

Кредитная организация - приобретатель (контролер) должна не иметь просроченных денежных обязательств, в том числе перед Банком России, выполнять обязательные резервные требования и обязанности по усреднению обязательных резервов.

При оценке финансового положения кредитной организации, ходатайствующей о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акции (доли) другой кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), составляющее заключение о финансовом положении, анализирует значения обязательных нормативов с учетом суммы, на которую предполагается осуществить (осуществлено) приобретение акций (долей) кредитной организации. Если результаты анализа показывают, что приобретение акций (долей) кредитной организации приведет (привело) к нарушению кредитной организацией - приобретателем установленных значений обязательных нормативов и (или) у нее возникнут (возникли) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое положение кредитной организации - приобретателя признается неудовлетворительным.

Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета скорректированных собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни (в случае их представления).

В целях определения величины скорректированных собственных средств (капитала), которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитанные в соответствии с методикой (порядком) определения величины собственных средств (капитала), принятой (принятым) органом надзора соответствующего иностранного государства, уменьшаются:

на сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются (приобретены) иностранным банком;

на сумму собственных средств, указанную в полученном иностранным банком предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, нереализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично.

Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые показатели для оценки удовлетворительности финансового (экономического) положения иностранного банка, в том числе установленные органом надзора соответствующего иностранного государства, представляются им по запросу территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в установленные в таком запросе сроки. Решение о направлении

такого запроса принимается по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка.

Юридические лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридические лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - юридические лица - владельцы (контролеры) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации) должны соответствовать требованиям к финансовому положению в течение всего периода владения более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Для обеспечения контроля за соответствием финансового положения юридических лиц - владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации установленным требованиям и в целях выявления фактов, по которым финансовое положение указанных юридических лиц признается неудовлетворительным, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает и получает у юридических лиц - владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации информацию (документы), характеризующие их текущее финансовое положение.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России вправе запросить вышеуказанную информацию (документы) у территориального учреждения Банка России и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России для проведения оценки финансового положения.

Финансовое положение юридических лиц - владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации признается удовлетворительным в следующих случаях:

если результаты анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица подтверждают осуществление им уставной (экономической) деятельности и в аудиторском заключении (в случае его представления) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица не сделан вывод о том, что использованное при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным, и (или) не выражено отрицательное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит;

если:

по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной организации величина чистых активов (собственных средств) превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд;

по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - контролера крупных пакетов акций (долей) кредитных организаций величина его чистых активов (собственных средств) превышает сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной организации, в отношении которого осуществляется контроль, или имеет положительное

значение, не превышающее сумму указанных финансовых вложений не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

При этом юридическим лицом владельцем (контролером) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации соблюдаются требования к стоимости чистых активов, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также у него отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или по ликвидации, в случае если стоимость его чистых активов становится меньше его уставного капитала.

Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации признается неудовлетворительным в случаях установления его несоответствия вышеуказанным критериям.

По результатам рассмотрения документов, предоставленных юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в срок не более одного месяца с даты их поступления подготавливает заключение о соответствии финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации вышеуказанным критериям.

В случае выявления фактов, по которым финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает у юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации необходимые пояснения или дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета

акций (долей) кредитной организации обязано в указанный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).

В случае если по результатам рассмотрения Банком России пояснений (документов) ранее выявленные факты для признания финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным подтверждаются, а также в случае непредставления таким юридическим лицом запрошенных пояснений (документов), территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) признает финансовое положение такого юридического лица неудовлетворительным.

В тридцатидневный срок с момента признания финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным Банк России (территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет такому юридическому лицу предписание с требованием об устранении указанного в части десятой статьи 61 Закона о Банке России нарушения (в части неудовлетворительного финансового положения) или уменьшении участия указанного юридического лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее - предписание).

При поступлении в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), подготовившее и направившее предписание, документов, подтверждающих выполнение юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации



указанных в предписании требований, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) осуществляет проверку достоверности этой информации и в случае ее подтверждения не позднее двух рабочих дней со дня получения информации подготавливает акт Банка России об отмене предписания и заключение о выполнении юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований и наличии оснований для отмены предписания с приложением копий документов, подтверждающих соответствующую информацию.

Акт Банка России об отмене предписания представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания юридическому лицу - владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, не позднее пяти рабочих дней после дня поступления в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) документов Банка России, подтверждающих выполнение юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований.

Оценка финансового положения физического лица проводится на основании следующих критериев.

Доходами, которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, признаются фактически полученные физическим лицом денежные средства (имущество) от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, перечисленные в статьях 208 и 217 Налогового кодекса Российской Федерации, а также денежные средства (имущество), фактически

полученные физическим лицом на иных законных основаниях, имеющие документальное подтверждение.

В состав доходов физического лица может быть включена сумма превышения текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, отражаемого в Сведениях для оценки финансового положения физического лица (далее – Сведения), над стоимостью приобретения этого имущества, указанной в документах, являющихся основанием для его приобретения (далее – доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества). Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло, при этом датой окончания этого периода признается дата проведения оценки текущей рыночной стоимости недвижимого имущества. Текущая рыночная стоимость недвижимого имущества должна быть подтверждена отчетом независимого оценщика, составленным в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В качестве дохода физического лица могут рассматриваться доходы соответствующие величине начисленных и полученных (причисленных к вкладу) процентов по вкладу (депозиту), открытому на его имя, и не могут рассматриваться денежные средства на банковских счетах или во вкладах (депозитах) физического лица, за исключением указанных процентов.

Физическое лицо вправе использовать имущество, являющееся совместной собственностью супругов в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации, доходы своего супруга от его трудовой деятельности и от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также заявить нажитое во время брака имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на иных законных основаниях и имеющих документальное подтверждение.

Величина собственных средств (имущества) физического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, должна быть не меньше:

стоимости приобретаемых (приобретенных) акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций, или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;

или в установленных случаях, – величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации.

В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, величина доходов физического лица подлежит уменьшению:

на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до окончания этого периода;

на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов, с начала периода, за который представляются сведения о доходах физического лица, до окончания этого периода;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в установленном

законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) порядке;

на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, принадлежащих к той же группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;

на величину вложений физического лица в акции (доли) кредитных организаций, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;

на величину иных финансовых вложений, включая вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги экономических субъектов, вклады в уставные капиталы обществ, предоставленные займы, оказание финансовой помощи, фактически осуществленных физическим лицом с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;

на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, нереализованном на дату, предшествующую дате представления документов, или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично;

на сумму расходов по приобретению имущества, указанного физическим лицом в разделе IV Сведений (независимо от даты (периода) его приобретения), а также на сумму расходов по приобретению имущества (недвижимого имущества), доход от реализации которого указан в Сведениях о доходах (независимо от даты (периода) приобретения физическим лицом этого имущества);

на сумму документально подтвержденных фактических расходов физического лица по приобретению имущества в случае если в связи с получением доходов от реализации этого имущества физическое лицо

согласно данным представленной им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц получило имущественный налоговый вычет, а также на сумму указанных в этой налоговой декларации документально подтвержденных фактических расходов физического лица, связанных с получением доходов;

на сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах;

на сумму фактических расходов физического лица, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах, полученных от предпринимательской деятельности, – в случае если физическим лицом указываются такие доходы;

на сумму расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций (долей) кредитной организации заявляет доходы своего супруга;

на сумму иных фактических расходов физического лица, предусмотренных Положением № 416-П.

Величина собственных средств (имущества) физического лица признается достаточной, а финансовое положение удовлетворительным при условии, что стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации или величина (часть) собственных средств (капитала) кредитной организации в установленных случаях, меньше (или равна) меньшей из следующих двух величин:

величины денежной оценки заявленного необремененного имущества, которым располагает физическое лицо за вычетом текущих (срочных, просроченных) обязательств;

величины превышения доходов над расходами.

Проверка достаточности собственных средств (имущества) физического лица, включая полученные им доходы, и оценка удовлетворительности финансового положения физического лица осуществляются на основании представляемых физическим лицом Сведений и документов, подтверждающих источники происхождения указанных средств (имущества).

Иностранное физическое лицо, которое является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или единолично либо в составе группы лиц ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, в дополнение к документам, указанным в пункте 6.2 настоящего Положения, представляет подтверждение платежеспособности этого лица банком, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB-» по классификациям рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings» и рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «Вaa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Период времени, за который представляются Сведения о доходах физического лица и документы подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица, определяются им самостоятельно.

В случае представления документов для получения последующего согласия Банка России Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

В целях подтверждения правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты акций (долей) кредитной организации.

Объем и перечень доходов (имущества) физического лица определяются им самостоятельно. Физическое лицо может не включать в Сведения данные обо всех имеющихся доходах (имуществе). В этом случае физическое лицо самостоятельно определяет перечень доходов (имущества), данные о которых заявляются, с учетом соблюдения требования к достаточности собственных средств (имущества), установленного Положением № 416-П.

Для определения правомерности участия в уставном капитале кредитной организации Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования должны представить в Банк России федеральный закон (законодательный акт субъекта Российской Федерации, нормативный правовой акт местного органа самоуправления) об участии в уставном капитале кредитной организации, извлечение из федерального закона (закона субъекта Российской Федерации, нормативного правового акта представительного органа местного самоуправления о местном бюджете), подтверждающего выделение средств для оплаты акций (долей) кредитной организации, правоустанавливающий документ, копию платежного документа, подтверждающего перечисление средств в оплату уставного капитала кредитной организации (передачу неденежных средств в разрешенных законодательством случаях в качестве оплаты уставного капитала).

*Требования к уведомлению и согласованию при приобретении акций (долей) кредитной организации*

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, или группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - группа лиц), более 1% акций (долей) кредитной

организации требуют уведомления Банка России, а более 10% - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом, или группой лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Контроль определяется на основании критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (с поправками - приказ Минфина России от 31.10.2012 № 143н).

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» случаях.

Банк России выдает приобретателю предварительное (последующее) согласие, на основании которого приобретатель вправе приобрести (приобрел) акции (доли) кредитной организации в следующих пределах:

- более 10% акций (10% долей) кредитной организации, но не более 25% акций (одной трети долей) кредитной организации;
- более 25% акций (одной трети долей) кредитной организации, но не более 50% акций (50% долей) кредитной организации;



более 50% акций (50% долей) кредитной организации, но не более 75% акций (двух третей долей) кредитной организации;

- более 75% акций (двух третей долей) кредитной организации.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении — о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более 1% акций (долей) кредитной организации направляется в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за ее деятельностью, (или в кредитную организацию - при регистрации изменений в устав, связанных с увеличением ее уставного капитала) по форме приложения 2 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» в течение тридцати календарных дней со дня данного приобретения.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, установлен Инструкцией Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» (далее - Инструкция № 146-И).

Согласие Банка России на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) должно быть

получено при заключении одной или нескольких сделок, в том числе следующих сделок:

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут в собственность приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50% голосующих акций (долей) в уставном капитале хозяйственного общества (хозяйственных обществ), осуществляющего прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации;

конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;

исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;

распределения доли, принадлежащей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, между участниками этой кредитной организации;

приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;

внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

при изменении состава группы лиц, владеющей более чем 10% акций (долей) кредитной организации, за исключением предусмотренных Инструкцией № 146-И случаев;

сделок по приобретению эмиссионных ценных бумаг российского эмитента, размещение и (или) организации обращения которых за пределами

Российской Федерации осуществляется посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов.

Предварительное согласие Банка России действует в течение одного года с даты принятия решения Банка России о выдаче предварительного согласия.

Банк России имеет право отказать в выдаче согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации в случаях:

установления неудовлетворительного финансового положения приобретателя и (или) лица, намеревающегося установить (установившего) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

отсутствия решения о предварительном согласовании сделки и (или) о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации подлежит контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10% акций

(долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10% акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим — пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

в других случаях, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

*Органы управления кредитной организации.*

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) является совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Назначение единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации (филиала), лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, должно быть предварительно согласовано с Банком России.

Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации к руководителю кредитной организации и кандидатам на указанные должности в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в том числе к единоличному исполнительному органу и главному бухгалтеру небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и кандидатам на указанные должности), а также лицам, временно исполняющим обязанности по указанным должностям руководителя кредитной организации (филиала), и лицам, на которых возложены отдельные обязанности по вышеуказанным должностям, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации.

Кандидаты на вышеуказанные должности при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на вышеуказанные должности и представить анкету, заполненную кандидатом собственноручно и содержащую сведения, установленные Банком России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций,

не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации).

Для согласования кандидатов 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, направляются анкеты кандидатов на указанные должности, заполненные кандидатами собственноручно и содержащие сведения, установленные Банком России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и квалификации);

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации).

Руководитель кредитной организации, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях,

занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. 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 в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Деловая репутация вышеуказанных лиц признается несоответствующей установленным требованиям в следующих случаях:

наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом указанного лица виновным в банкротстве юридического лица в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

неисполнение указанным лицом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

наличие у указанного лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

привлечение указанного лица в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой указанное лицо занимало должность руководителя кредитной организации (филиала) или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Закона о Банке России;

совершение указанным лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация указанного лица, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие неоднократных фактов расторжения с указанным лицом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

занятие указанным лицом должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной



организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

занятие указанным лицом должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

предоставление указанным лицом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой указанное лицо занимало должность руководителя кредитной организации (филиала), мер в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию указанного лица.

Порядок оценки соответствия квалификации и деловой репутации вышеуказанных лиц требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», устанавливается Банком России.

Несоответствие вышеуказанных должностных лиц и кандидатов на указанные должности установленным законом требованиям к квалификации и деловой репутации является основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, а также предъявления Банком России требования об их замене.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения. При выдвижении кандидатов на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) участники (акционеры) кредитной организации должны руководствоваться требованиями и ограничениями, которые прямо установлены федеральными законами. Таким требованием, в частности, является запрет на избрание в совет директоров (наблюдательный совет) лиц, имеющих судимость за совершение преступлений в сфере экономики.

Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в отношении руководителей кредитной организации (филиала) и кандидатов на указанные должности (см. п. 2.3.1), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Порядок оценки деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Законом о банках, устанавливается Банком России.

Несоответствие членов совета директоров (наблюдательного совета) и кандидатов на указанные должности установленным законом требованиям к деловой репутации является основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, а также предъявления Банком России к кредитным организациям требования об их замене.

#### *Порядок государственной регистрации кредитной организации*

Для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации ее учредители обязаны представить в Банк России документы, предусмотренные статьей 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций установлен статьей 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии установлены статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Особенности государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями установлены статьями 17, 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и во исполнение указанных статей - Положением Банка России от 23.04.1997 № 437.

*Кредитным организациям могут быть предоставлены следующие виды лицензий:*

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- 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);

- 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);

- Генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требования. Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

- 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;

- лицензия для небанковских кредитных организаций на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в рублях;

- лицензия для небанковских кредитных организаций на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, по общему правилу, могут предоставляться банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк. Банки, ходатайствующие о выдаче (имеющие) лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, а также Генеральной лицензии должны соответствовать требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным статьей 44 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в том числе требованиям к прозрачности структуры собственности.

*Для оценки прозрачности структуры собственности используется группа показателей прозрачности структуры собственности, установленных Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», в том числе:*

достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России (ПУ1);

доступность информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2);

значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

Методика оценки показателей прозрачности структуры собственности определена Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (оценка показателей прозрачности структуры собственности является одной из составных частей оценки финансовой устойчивости банка).

Структура собственности может быть признана прозрачной в случае, если:

- кредитная организация раскрывает информацию без нарушений законодательства, то есть соблюдает с учетом особенностей, связанных с организационно-правовой формой, требования законодательства, устанавливающие состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) кредитной организации, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- Банку России и неограниченному кругу лиц (в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) доступна информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;

- суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которого являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10%.

Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и

совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (с поправками - приказы Минфина России от 31.10.2012 № 143н, от 07.05.2013 № 50н).

Кроме того, в соответствии со статьей 44 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» банки, входящие в систему страхования вкладов, обязаны соблюдать установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки. Положением Банка России от 27.10.2009 № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Положение № 345-П) установлен порядок, предусматривающий необходимость публичного раскрытия банками-участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, путем ее размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка России. При этом Положение № 345-П определяет порядок и форму, в соответствии с которой банк раскрывает информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, на сайте Банка России, а также обязательный для раскрытия состав информации о физических и юридических лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк: для физических лиц фамилия, имя, отчество, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта); для юридических лиц - полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии), место нахождения (почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица.



Право банков – участников системы страхования вкладов на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц прекращается в случае выявления условий, установленных статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк, в отношении которого прекращено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, вправе ходатайствовать о возобновлении права на работу с физическими лицами не ранее, чем через два года с даты прекращения права на работу со вкладами.

Кредитные организации вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг при наличии лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с федеральными законами.

#### *Реорганизация кредитных организаций*

Реорганизация кредитных организаций осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О несостоятельности (банкротстве)», Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И, Положением Банка России от 29.08.2012 № 386-П, а также документами реорганизующихся кредитных организаций.

При создании кредитных организаций, расширении деятельности путем получения дополнительных лицензий, реорганизации (за исключением реорганизации в форме слияния и присоединения), изменении вида кредитной организации из небанковской кредитной организации на банк одним из документов, представляемых в Банк России, является бизнес-план. Порядок составления бизнес-планов кредитных организаций установлены Указанием Банка России от 05.07.2002 № 1176-У.

Банком России осуществляется сбор отчетности об аффилированных лицах кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций». Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П в соответствии с действующим законодательством установлены признаки аффилированности физических и юридических лиц по отношению к кредитной организации, одним из которых является принадлежность физического или юридического лица к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация. Условия отнесения лиц к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация, установлены Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Список аффилированных лиц кредитной организации ведется и представляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью данной кредитной организации, по формам отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», установленных приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Основные требования к созданию филиалов и представительств кредитных организаций, а также внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) установлены статьей 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И.

Кредитная организация может с разрешения Банка России и в соответствии с требованиями, установленными Федеральными законами и Положением Банка России от 04.07.2006 № 290-П, иметь на территории иностранных государств дочерние организации. Порядок, установленный указанным Положением, распространяется на получение разрешений на учреждение дочерней организации на территории иностранного государства, а также на приобретение статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, в которой кредитная организация будет иметь возможность в силу преобладающего участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом определять решения, принимаемые органами управления данной организации.