

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 февраля 2007 года № 4) внести в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года № 5551; 1 ноября 2005 года № 7127; 2 июня 2006 года № 7910; 19 декабря 2006 года № 8640 (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2004 года № 15; от 7 декабря 2005 года № 64; от 21 июня 2006 года № 35; от 27 декабря 2006 года № 73), следующие изменения:

1.1. В абзаце первом подпункта 2.2.1 пункта 2.2 и в абзаце втором пункта 13.1 слова “финансово устойчивой” заменить словами “финансово стабильной в соответствии с критериями, установленными нормативными актами Банка России”.

1.2. В подпункте 3.1.9 пункта 3.1:

абзац первый после слова “аренды” дополнить словом “, субаренды”;

абзац второй после слова “субаренду” дополнить словами “, безвозмездное пользование”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“согласие на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (безвозмездное пользование), полученное в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 615 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 1996, № 5, ст. 410) (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);”.

1.3. Абзац первый пункта 9.2 после слов “кредитно-кассовые офисы,” дополнить словами “операционные офисы,”.

1.4. Пункт 9.3 дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.5. Пункт 9.5 дополнить подпунктами 9.5.1 и 9.5.2 следующего содержания:

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

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

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

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

осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и(или) продаже ценных бумаг и иных финансовых активов, связанные с принятием кредитной организацией финансовых рисков (в том числе кредитного и рыночного), за исключением сделок, связанных с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере менее 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации. При этом на обслуживание в операционный офис могут быть переданы сделки, связанные с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере, равном либо превышающем 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации, заключенные кредитной организацией (филиалом);

предоставлять займы (кредиты) кредитным организациям, а также размещать депозиты и иные средства в кредитных организациях;
получать займы (кредиты), привлекать депозиты и иные средства от кредитных организаций;
открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций (филиалов);
открывать корреспондентские счета в кредитных организациях (филиалах) для осуществления операций;

выдавать банковские гарантии;
осуществлять акцептование и(или) авалирование векселей”.

1.6. Главу 9 дополнить пунктом 9.14 следующего содержания:

“9.14. Кредитная организация вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения. Решение о таком переводе принимается уполномоченным органом управления кредитной организации. Уведомление кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, о переводе его в статус внутреннего структурного подразделения, производится кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 11.14 настоящей Инструкции.

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

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

В течение пяти календарных дней с даты объединения бухгалтерских балансов кредитная организация одновременно направляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за ее деятельностью, за деятельностью филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и за деятельностью филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение (если внутреннее структурное подразделение будет находиться в подчинении филиала кредитной организации), уведомление по форме приложения 15 к настоящей Инструкции с приложением надлежащим образом заверенной копии решения о таком переводе, а также (за исключением случая направления заявления, предусмотренного абзацем первым подпункта 9.14.2 пункта 9.14 настоящей Инструкции) справку из расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, содержащую информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала.

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

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

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в указанный в абзаце первом настоящего подпункта срок направляет:

сообщение о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) по форме приложения 14 к настоящей Инструкции — в Банк России;

письменное уведомление о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала (с указанием даты внесения) — в кредитную организацию.

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

9.14.2. Кредитная организация вправе направить на имя руководителя территориального учреждения Банка России (его заместителя) по месту открытия корреспондентского субсчета филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, заявление о предоставлении возможности временного функционирования корреспондентского субсчета данного филиала после внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала.

По заявлению кредитной организации территориальным учреждением Банка России по месту открытия корреспондентского субсчета филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, принимается решение о возможности временного функционирования его корреспондентского субсчета после внесения в Книгу государственной регистрации кредитных

организаций сведений о закрытии филиала и об открытии внутреннего структурного подразделения, если заявление кредитной организации содержит следующее:

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

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

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

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

указание на дату закрытия корреспондентского субсчета филиала, которая не может быть позднее девяноста календарных дней с даты направления уведомления, предусмотренного абзацем четвертым пункта 9.14 настоящей Инструкции. При этом дата закрытия корреспондентского субсчета, указанная в заявлении, должна соответствовать дате вступления в силу соответствующих изменений к Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), определяемой в соответствии с пунктом 7.7 Положения Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года № 4669; 28 декабря 2005 года № 7322; 23 августа 2006 года № 8160 ("Вестник Банка России" от 20 июня 2003 года № 34; от 18 января 2006 года № 1; от 30 августа 2006 года № 48);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.7. В пункте 12.1:

абзац первый после слов “кредитно-кассовые офисы,” дополнить словами “операционные офисы,”;

абзацы второй и третий после слов “кредитно-кассового офиса,” дополнить словами “операционного офиса,”.

1.8. Абзацы первый и второй пункта 12.3 после слов “кредитно-кассового офиса,” дополнить словами “операционного офиса,”.

1.9. Пункт 12.5 после слов “кредитно-кассовом офисе,” дополнить словами “операционном офисе,”, после слов “кредитно-кассового офиса,” дополнить словами “операционного офиса,”.

1.10. В абзаце третьем пункта 20.4, абзаце четвертом пункта 20.11 и в абзаце четвертом пункта 20.12 после слова “субаренды” дополнить словами “, безвозмездного пользования”.

1.11. Приложение 14 после слов “Книги государственной регистрации кредитных организаций” дополнить словами “(в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения)¹”.

1.12. В приложении 15:

в графе 2 строки 8 после слов “кредитно-кассовый офис,” дополнить словами “операционный офис,”;

в графе 2 строки 12 после слов “кредитно-кассового офиса” дополнить словами “, операционного офиса”;

примечания дополнить пунктом 3 следующего содержания:

“3. При переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения:

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

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

текст в графе 2 строки 14 указывается следующим образом: “Наименование уполномоченного органа управления кредитной организации, принявшего решение о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения”.”.

2. Территориальное учреждение Банка России может принять решение о временном сохранении корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (абзац двадцать первый пункта 1.6 настоящего Указания), только в течение одного года шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

¹ Текст “(в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения)” приводится только в случае перевода филиала в статус внутреннего структурного подразделения.