



Банк России

СОЗДАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

2023 г.



Функции Банка России:

- **принятие решения о государственной регистрации** кредитной организации;
- **выдача лицензии** на осуществление банковских операций;
- **внесение сведений** о кредитной организации в **Книгу государственной регистрации** кредитных организаций (КГР КО).

Ответственным структурным подразделением Банка России является **Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций**



Нормативно-правовая база

-  **Гражданский кодекс** Российской Федерации
-  **Налоговый кодекс** Российской Федерации
-  **Федеральный закон** от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
-  **Федеральный закон** от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
-  **Федеральный закон** от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
-  **Федеральный закон** от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
-  **Федеральный закон** от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
-  **Федеральный закон** от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
-  **Федеральный закон** от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
-  **Положение** Банка России от 23.04.1997 № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»
-  **Положение** Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»
-  **Положение** Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»



Нормативно-правовая база

-  **Положение** Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных федеральным законом от 29.07.2017 г. № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»
-  **Положение** Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
-  **Положение** Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»
-  **Положение** Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
-  **Указание** Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»
-  **Указание** Банка России от 30.09.2019 № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки»



Нормативно-правовая база

-  **Инструкция** Банка России от 06.06.2019 № 198-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 осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»
-  **Инструкция** Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»
-  **Инструкция** Банка России от 21.11.2017 № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»
-  **Инструкция** 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»



Требования к учредителям кредитной организации:

Удовлетворительное финансовое положение (Положение 626-П)

- достаточность скорректированных чистых активов (собственных средств);
- отсутствие судебного производства, возбужденного по делу о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствие фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах;
- осуществление экономической деятельности в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- удовлетворительность структуры активов;
- соблюдение необходимого уровня финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности);
- иные требования, предъявляемые Положением 626-П.

Удовлетворительная деловая репутация (Положение 625-П и ФЗ 395-1)

- отсутствие судимости;
- отсутствие признания банкротства;
- иные требования, предъявляемые Федеральным законом №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положением 625-П.



Требования к минимальному размеру уставного капитала

1

1 млрд рублей — для вновь регистрируемого банка с **универсальной лицензией**

2

300 млн рублей — для вновь регистрируемого банка с **базовой лицензией**

3

Не менее 3 млрд 600 млн рублей — для вновь регистрируемого банка с **универсальной лицензией**, предусматривающей **привлечение во вклады денежных средств физических лиц**

4

90 млн рублей — для вновь регистрируемой **небанковской кредитной организации**

Статья 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Требования к сроку оплаты уставного капитала

Срок оплаты 100% объявленного уставного капитала – **1 месяц** со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации

Инструкция 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»



Последовательность действий при создании новой кредитной организации с иностранными инвестициями:

- получение **предварительного разрешения на создание** кредитной организации с иностранными инвестициями (подписание протокола о намерениях);
- получение **заключения о возможности использования наименований** кредитной организации;
- **государственная регистрация** кредитной организации;
- **регистрация выпуска акций** (в случае создания кредитной организации в форме акционерного общества);
- подтверждение **оплаты уставного капитала**;
- получение **лицензии** на осуществление банковских операций.



<p>Получение предварительного разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями (подписание протокола о намерениях с иностранным банком)</p>	<p>Положение Банка России от 23.04.1997 № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»</p>
<p>Проверка соответствия кандидатов на должность руководителей и иных лиц создаваемой кредитной организации предъявляемым квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации</p>	<ul style="list-style-type: none">• Статьи 11¹ и 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»• Статья 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
<p>Подготовка документов для проведения оценки финансового положения учредителей кредитной организации и иных лиц, предусмотренных законодательством Российской Федерации</p>	<p>Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»</p>
<p>Выбор уникального наименования для создаваемого банка</p>	<ul style="list-style-type: none">• Статьи 54 и 1473 Гражданского кодекса Российской Федерации• Статья 7 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»• Инструкция 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»



<p>Оплата государственной пошлины (0,1% заявленного уставного капитала, но не более 500 тыс. рублей) за предоставление лицензии на осуществление банковских операций</p>	<ul style="list-style-type: none">• Статья 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
<p>Представление в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации</p>	<ul style="list-style-type: none">• Статьи 14 и 17 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»• Инструкция 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»
<p>Получение уведомления о внесении сведений о кредитной организации в ЕГРЮЛ и свидетельства о регистрации Банка России</p>	<p>Инструкция 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»</p>
<p>Оплата уставного капитала и получение лицензии на осуществление банковских операций</p>	<p>Инструкция 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»</p>



Перечень документов, представляемых для получения предварительного разрешения (подписания протокола о намерениях с иностранным банком) учредителем – юридическим лицом в Банк России:

- **заявление (ходатайство)** учредителя;
- **учредительные документы;**
- **решение** уполномоченного органа юридического лица **о его участии в уставном капитале** кредитной организации на территории Российской Федерации;
- копия документа (**выписка** из него), подтверждающего **регистрацию юридического лица;**
- **бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних отчетных года**, подтвержденная **аудиторским заключением;**
- письменное **согласие** соответствующего **контрольного органа страны места нахождения** учредителя **на участие в уставном капитале кредитной организации** на территории Российской Федерации, либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия;
- информация и **документы о соответствии деловой репутации** учредителя, единоличного исполнительного органа учредителя и лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителя, требованиям, предъявляемым Банком России в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Перечень документов, представляемых для получения предварительного разрешения учредителем – физическим лицом в Банк России:

- **заявление (ходатайство)** учредителя;
- **подтверждение первоклассным** согласно международной банковской практике иностранным банком **платежеспособности физического лица.**

Документы должны быть в установленном порядке легализованы (апостилированы), переведены на русский язык и заверены нотариально

Положение Банка России от 23.04.1997 № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»



Перечень документов, представляемых в Банк России :

- **ходатайство** о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- **заявление о государственной регистрации** кредитной организации по установленной форме;
- **устав** кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей;
- **бизнес-план** кредитной организации;
- **протокол общего собрания учредителей** кредитной организации;
- **протокол заседания совета директоров** (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
- **документы, подтверждающие оплату государственной пошлины** за выдачу лицензии на осуществление банковских операций;
- копии документов, подтверждающих **государственную регистрацию учредителей** кредитной организации;
- **аудиторские заключения** о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации - юридических лиц с приложением **данной финансовой отчетности за последние три года** деятельности;
- **анкеты** кандидатов на должности руководителей кредитной организации и **иные документы для оценки квалификации и деловой репутации** руководителей кредитной организации;
- копии документов, подтверждающих **право собственности** (право аренды, субаренды) **на здание** (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;
- **документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций** кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества);
- **документы для оценки финансового положения участников кредитной организации и лиц, осуществляющих контроль** в отношении **учредителей кредитной организации**.

Документы должны быть в установленном порядке легализованы (апостилированы), переведены на русский язык и заверены нотариально

Инструкция 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»



Сроки

1

Предварительное разрешение на создание кредитной организации с иностранными инвестициями действует в течение **1 года** со дня его получения (подписания)

2

Выдача Банком России **заключения о возможности использования наименований** кредитной организации производится **в течение 5 рабочих дней на срок 1 год** с даты направления заключения

3

Государственная **регистрация** кредитной организации осуществляется в течение **6 месяцев** с даты представления всех документов

Согласно 437-П

4

Оплата 100% объявленного уставного капитала – **1 месяц** со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации

Согласно 135-И

5

Проверка правомерности оплаты объявленного уставного капитала при условии представления всех необходимых документов от кредитной организации – **10 дней**

Согласно 135-И

6

Выдача **лицензии** Банком России осуществляется в течение **3 дней** с даты получения заключения о правомерности оплаты уставного капитала и регистрации отчета об итогах первого выпуска акций (в случае создания кредитной организации в форме акционерного общества)

Согласно 135-И

Согласно 135-И

Согласно 135-И



Банк России

Пункт приема корреспонденции:

Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru