

А.М. Экмальян, А.Ю. Викулин, Ю.И. Кормош

**О возможности осуществления
микрофинансовой деятельности
небанковскими кредитными
организациями**

Исследование

Исследование финансировалось из средств гранта, предоставленного Агентством международного развития США (грант № 118-A-00-01-00149). Мнения, высказанные в данном исследовании, отражают взгляды авторов и необязательно совпадают с точкой зрения Агентства международного развития, компании DAI, фонда ФОРА, РМЦ.

**Москва
2002**

Заместитель руководителя
Центра финансового и банковского права
Института государства и права РАН,
профессор

А.М. Экмалян

Руководитель группы бюджетного права
Института государства и права РАН,
доктор юридических наук

А.Ю. Викулин

Руководитель группы инвестиционного права
Института государства и права РАН,
кандидат юридических наук

Ю.И. Кормош

Содержание

1. Оценка возможности ведения микрофинансовой деятельности кредитными организациями.....	5
1.1 Общие положения.....	5
1.2 Кредитные организации в Российской Федерации: понятие и правовой статус.....	6
1.3 Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции.....	8
1.3.1 Причины появления НДКО.....	8
1.3.2 Банковские операции и сделки, которые вправе осуществлять НДКО.....	9
1.3.3 Источники формирования пассивов (кредитных ресурсов) НДКО.....	11
1.3.3.1 Уставный капитал.....	12
1.3.3.2 Средства от собственной деятельности.....	14
1.3.3.3 Привлеченные средства.....	15
1.3.4 Микрофинансовые услуги, осуществляемые в настоящее время на территории России, и оценка возможности их осуществления в рамках законодательства о банках и банковской деятельности.....	24
1.3.5 Участие микрофинансовых организаций в хозяйственных обществах.....	33
1.3.5.1 Участие некоммерческих микрофинансовых организаций в хозяйственных обществах.....	33
1.3.5.2 Участие сельскохозяйственных кооперативов в хозяйственных обществах.....	33
1.3.5.3 Участие кредитных потребительских кооперативов граждан в хозяйственных обществах.....	34
1.3.6 Возможные модели участия микрофинансовых организаций в управлении НДКО.....	35
1.3.6.1 Общие положения.....	35
1.3.6.2 Управление НДКО в форме акционерного общества.....	37
1.3.6.3 Управление НДКО в форме общества с ограниченной ответственностью.....	44
2. Создание небанковских кредитных организаций.....	49
2.1. Действия по созданию небанковской кредитной организации, предшествующие заключению учредительного договора.....	50
2.2. Заключение учредительного договора (договора о создании).....	55
2.3. Разработка устава кредитной организации.....	56
2.4. Общее собрание учредителей кредитной организации.....	58
2.5. Оплата государственной пошлины.....	61
2.6. Порядок государственной регистрации кредитной организации.....	61
2.7. Действия учредителей по формированию и оплате уставного капитала.....	68
2.8. Действия учредителей при первичном выпуске акций небанковской кредитной организации в форме акционерного общества в целях формирования уставного капитала.....	71
2.9. Получение лицензии на осуществление банковских операций.....	84
2.10. Уведомление федерального антимонопольного органа о создании небанковской кредитной организации.....	89
3. Требования по ограничению рисков деятельности НДКО.....	95
4. Организация надзора за деятельностью НДКО.....	102

5. Применение мер воздействия к НДКО за нарушения, выявленные в их деятельности.....	106
6. Налогообложение небанковских кредитных организаций.....	113
6.1. Налог на прибыль.....	114
6.2. Налог на добавленную стоимость.....	120
6.3. Налог на имущество.....	122
6.4. Налоги в дорожные фонды (транспортный налог).....	124
6.5. Налог с продаж.....	128
6.6. Единый социальный налог и страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.....	128

Приложения:

Приложение 1. Небанковские кредитные организации в Российской Федерации.....	131
Приложение 2. Уведомление о приобретении более 5 процентов долей (акций).....	133
Приложение 3. Учредительный договор кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью.....	134
Приложение 4. Договор о создании кредитной организации.....	139
Приложение 5. Решение микрофинансовой организации - единственного учредителя кредитной организации	145
Приложение 6. Протокол общего собрания учредителей кредитной организации.....	149
Приложение 7. Анкета кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.....	153
Приложение 8. Сведения об обороте услуг по основным видам деятельности	156
Приложение 9. Сведения о владении участниками сделки акциями (долями в уставных капиталах) других юридических лиц	157
Приложение 10. Порядок составления решения о выпуске акций.....	158
Приложение 11. Информация и копии документов, включаемых в проспект эмиссии акций кредитной организации.....	161
Приложение 12. Порядок составления государственного регистрационного номера ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями.....	167
Приложение 13. Бухгалтерский учет операций, связанных с формированием уставного капитала кредитной организации.....	168
Приложение 14. Порядок составления отчета об итогах эмиссии (выпуска акций).....	169

1. Оценка возможности ведения микрофинансовой деятельности кредитными организациями

1.1 Общие положения

В настоящее время инфраструктура организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, представлена в Российской Федерации в основном некредитными организациями, основным видом деятельности которых является финансирование программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, путем аккумулирования денежных средств на основе добровольных взносов физических и юридических лиц, в том числе иностранных, доходов от собственной деятельности, иных не запрещенных законом поступлений.

Такие организации обычно создаются в форме некоммерческих организаций: фондов, кредитных кооперативов (в системе сельскохозяйственной кооперации), кредитных потребительских кооперативов граждан и др. Действуют они в соответствии с законодательством об отдельных организационно-правовых формах юридических лиц - некоммерческих организаций и потребительских кооперативов. Кроме того, к осуществлению микрофинансирования привлекаются организации, созданные в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, т.е. банки¹.

Цель данного исследования состоит в том, чтобы показать основные условия и возможности для осуществления микрофинансовой деятельности небанковскими кредитными организациями.

Причиной поиска новых организационных форм микрофинансовых организаций является постепенное прекращение финансирования микрофинансовых организаций их «донорами», а также огромный неудовлетворенный спрос на микрофинансовые услуги в России. Поэтому в данном исследовании показаны возможности ведения микрофинансовой деятельности на основании законодательства о банках и банковской деятельности в части привлечения денежных средств на финансовом рынке Российской Федерации. При этом авторы исходят из того, что традиционный инструментальный микрофинансовой деятельности должен оставаться доступным для новых организационных форм микрофинансирования.

¹ Представлены сетью банков, осуществляющих услуги микрофинансирования за счет средств Фонда поддержки малого бизнеса, созданного по программе Европейского Банка Реконструкции и Развития в 1994-1995 годах. Эта программа осуществляется от лица 5 российских банков-агентов и их филиалов в 24 городах России на базе применяемых ими традиционных банковских процедур.

1.2 Кредитные организации в Российской Федерации: понятие и правовой статус

В соответствии со ст. 2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”² правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России⁴.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Основные положения о хозяйственных обществах предусмотрены ст. 66 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)⁵.

Хозяйственными обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

В случаях, предусмотренных ГК РФ, хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником.

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью.

Вкладом в имущество хозяйственного общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

² Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

³ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

⁴ Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. (ст. 7 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

Денежная оценка вклада участника хозяйственного общества производится по соглашению между учредителями (участниками) общества и в случаях, предусмотренных законом, подлежит независимой экспертной проверке.

Общества с ограниченной и дополнительной ответственностью не вправе выпускать акции.

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” кредитные организации могут быть двух типов:

- 1) банки;
- 2) небанковские кредитные организации.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В настоящее время нормативными актами Банка России предусмотрено существование небанковских кредитных организаций трех видов:

- 1) расчетные небанковские кредитные организации;
- 2) организации инкассации;
- 3) небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО).

На сегодняшний день в России существует 44 небанковские кредитные организации.

По состоянию на 1.01.02 г. авторам известно о существовании в России:

- 33 расчетных небанковских кредитных организаций⁶;
- 5 организаций инкассации⁷;
- 0 небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО).

⁶ Расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Расчетные небанковские кредитные организации не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

⁷ Организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять следующую банковскую операцию: инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Из них:

Создано в форме:

закрытого акционерного общества – 16
общества с ограниченной ответственностью – 21
открытого акционерного общества – 7

Расположено в:

Москве – 21
Нижем Новгороде – 1
Санкт-Петербурге – 2
Екатеринбурге – 2
Ростове-на-Дону – 2
Самаре – 1
Туле – 2
Кургане – 2
Тюмени – 1
Новосибирске – 2
Архангельске – 1
Владивостоке – 2
Курске – 1
Саратове – 1
Иваново – 1
Мурманске – 1
Казани – 1

Исходя из необходимости поиска новых организационных форм микрофинансирования, следует сделать вывод, что наиболее приемлемым для микрофинансирования видом из перечисленных выше является небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции (НДКО).

1.3 Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции

1.3.1 Причины появления НДКО

В совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30.12.01 “О стратегии развития банковского сектора РФ” предусмотрено, что наряду с банками как

универсальными финансовыми посредниками на отдельных сегментах рынка банковских услуг должны функционировать и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (п. 4.1.3).

При подготовке Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П “Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции” учитывались поступающие в Банк России предложения о необходимости определения институциональных особенностей функционирования финансовых посредников, основная сфера деятельности которых состоит в привлечении и размещении средств на срок, например, при осуществлении ипотечного жилищного кредитования, кредитования малых венчурных предприятий и т.д.

Концепция НДКО подразумевает осуществление довольно рискованных банковских операций, которые до издания Положения Банка России № 153-П осуществляли только банки. При этом для НДКО установлен более либеральный по сравнению с банками режим банковского регулирования и надзора со стороны Банка России, что по предположениям разработчиков упомянутой выше концепции должно стимулировать развитие рынка кредитов для юридических лиц.

1.3.2 Банковские операции и сделки, которые вправе осуществлять НДКО

НДКО вправе осуществлять следующие банковские операции⁸:

1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

Осуществление данной банковской операции предполагает заключение договора банковского вклада (гл. 44 ГК РФ).

В соответствии со ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Правила главы 44 ГК РФ, относящиеся к банкам, применяются также к другим кредитным организациям, принимающим в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц.

2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

Осуществление данной банковской операции предполагает заключение кредитных договоров (§ 2 гл. 42 ГК РФ) и договоров займа (§ 2 гл. 42 ГК РФ)⁹.

⁸ п 1.2 Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии со ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 ГК РФ.

- 3) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме¹⁰;
- 4) выдача банковских гарантий.

Выполнение данной банковской операции предполагает заключение договора банковской гарантии.

В соответствии со ст. 368 ГК РФ в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредиторы принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

НДКО помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами¹¹;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. Федерального закона от 17.12.1999 г. № 213-ФЗ).

¹⁰ Данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет.

¹¹ Приказом Банка России от 02.07.1997 г. № 02-287 утверждена Инструкция Банка России № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

7) оказание консультационных и информационных услуг.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций НДКО вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

НДКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

НДКО может совершать сделки как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии валютной лицензии Банка России.

НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- 6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

1.3.3 Источники формирования пассивов (кредитных ресурсов) НДКО

При формировании кредитных ресурсов НДКО используются следующие источники:

- Уставный капитал;
- Средства от собственной деятельности;

- Привлеченные средства.

1.3.3.1 Уставный капитал

В соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Указание на возможность образования кредитной организации только в форме хозяйственного общества означает, что для кредитной организации допустима лишь одна из трех перечисленных ниже организационно-правовых форм:

- *акционерное общество*, т.е. общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. При этом акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций (ст. 96 ГК РФ);

- *общество с ограниченной ответственностью*, которое является одной из форм объединения капиталов, не требующей личного участия своих членов в делах общества. Отличительной особенностью данной организационно-правовой формы является деление ее уставного капитала на доли участников при отсутствии у них ответственности по долгам общества. Имущество общества, включая уставный капитал, принадлежит на праве собственности ему самому и не образует объекта долевой собственности его членов. В связи с тем, что вклады участников общества становятся его собственностью, они не отвечают по долгам общества в пределах внесенных ими вкладов, а несут только риск утраты вкладов (убытков) в пределах внесенных ими вкладов (п. 1 ст. 87 ГК РФ).

- *общество с дополнительной ответственностью*, которое является одним из видов общества с ограниченной ответственностью, в связи с чем на него распространяются почти все положения об обществах с ограниченной ответственностью (п. 3 ст. 95 ГК РФ), кроме одного исключения: участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества (п. 1 ст. 95 ГК РФ). Причем при банкротстве одного из участников общества его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной

порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Первоначальный имущественный комплекс хозяйственного общества формируется в форме уставного капитала. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Учредителями не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и другими федеральными законами¹².

Учредители кредитной организации – резиденты и нерезиденты – вправе осуществлять полностью или частично оплату уставного капитала создаваемых кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Указанием Банка России от 19 марта 1999 г. № 513-У (в ред. Указания Банка России от 18.12.2002 г. № 864-У)¹³. Юридические лица не могут осуществлять оплату акций (долей) кредитных организаций в иностранной валюте в наличной форме.

Порядок формирования уставного капитала НДКО показан в п. 2.7 и 2.8 настоящей работы.

1.3.3.2 Средства от собственной деятельности

¹² ст. 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

¹³ В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол № 52 от 11.09.98) Центральный банк Российской Федерации впредь до особых указаний разрешает производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте. (Указание Банка России от 30 сентября 1998 г. № 365-У).

Все операции и сделки, которые вправе осуществлять кредитная организация, по их экономическому содержанию подразделяются на активные и пассивные операции.

Пассивные операции – это операции по привлечению денежных средств. В них с экономической точки зрения кредитная организация является заемщиком.

Активные операции – это операции по размещению привлеченных денежных средств. Здесь кредитная организация является кредитором.

В связи с тем, что основной целью деятельности кредитной организации является извлечение прибыли, то свои активные операции и сделки она совершает на условиях возвратности, платности, срочности.

К числу операций НДКО, в результате совершения которых образуются средства от собственной деятельности, относятся:

- 1) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 2) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- 3) выдача банковских гарантий;
- 4) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 5) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 6) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 7) операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 9) лизинговые операции;
- 10) консультационные и информационные услуги;
- 11) проводимые в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций выпуск, покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады;
- 12) операции с иными ценными бумагами, осуществление которых не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;
- 13) доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

1.3.3.3 Привлеченные средства

Привлеченные средства НДКО могут образовываться за счет:

- 1) привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- 2) займов у юридических и физических лиц (как российских, так и иностранных);
- 3) кредитов от других кредитных организаций (в том числе и иностранных);
- 5) бюджетных кредитов;
- 6) бюджетных субсидий и субвенций;
- 7) выпуска векселей и облигаций;
- 8) технической помощи.

Все эти сделки могут осуществляться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, если иное не установлено в нормативных актах Банка России.

При формировании собственных средств НДКО в форме акционерного общества может осуществляться дополнительная эмиссия своих акций.

Договор банковского вклада

Вкладчиками НДКО могут быть только юридические лица.

Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета. Поэтому к отношениям НДКО и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Сберегательная книжка

Если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой. Договором банковского вклада может быть предусмотрена

выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются НДКО при предъявлении сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, НДКО по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку. Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя.

Сберегательный (депозитный) сертификат

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в НДКО, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в НДКО, выдавшей сертификат. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате НДКО выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Единые для всех кредитных организаций Российской Федерации правила по выпуску и оформлению сберегательных и депозитных сертификатов установлены в Положении Банка России "О СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ" (в ред. Указаний Банка России от 31.08.98 № 333-У, от 29.11.2000 № 857-У).

Договор банковского вклада заключается НДКО на условиях выдачи клиенту вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

В соответствии со ст. 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" клиенты вправе открывать в НДКО любое необходимое им количество депозитных счетов в любой валюте.

Заем и кредит

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги (или другие вещи, определенные родовыми признаками), а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 Главы 42 ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Договор займа или кредита может быть оформлен по соглашению сторон и векселем, удостоверяющим ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

С момента выдачи векселя правила установленные гражданским законодательством РФ для договора займа и кредита могут применяться к этим отношениям постольку, поскольку они не противоречат закону о переводном и простом векселе.

Бюджетный кредит¹⁴

Бюджетный кредит может быть предоставлен юридическому лицу, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием (к их числу относятся и НДКО), на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским

¹⁴ ст. 76 Бюджетного кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 24.07.2002 г. № 104-ФЗ).

законодательством Российской Федерации с учетом положений Бюджетного кодекса РФ и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита.

Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100 процентов предоставляемого кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Уполномоченные в соответствии с федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами субъектов Российской Федерации, нормативными актами муниципальных образований государственные органы, органы местного самоуправления представляют соответственно Российскую Федерацию, субъект Российской Федерации, муниципальное образование в договоре о предоставлении бюджетного кредита.

Обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом. Уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита. Уполномоченные органы проводят также проверку целевого использования бюджетного кредита.

Нарушение установленного порядка предоставления бюджетных кредитов финансовыми органами, а также принятие в обеспечение имущества низкой ликвидности являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации и основанием для привлечения к ответственности должностных лиц, допустивших выдачу бюджетных кредитов с нарушением установленного порядка.

Бюджетный кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе.

Бюджетные субсидии и субвенции¹⁵

Теоретически для НДКО возможно получение бюджетных субсидий и субвенций.

¹⁵ ст. 78 Бюджетного кодекса РФ.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов.

Предоставление субсидий и субвенций допускается:

из бюджетов субъектов Российской Федерации - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами и законами субъектов Российской Федерации;

из местных бюджетов - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами, законами субъектов Российской Федерации и решениями представительных органов местного самоуправления.

Возврату в соответствующий бюджет подлежат субсидии и субвенции в случае их нецелевого использования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органами исполнительной власти, а также в случае их неиспользования в установленные сроки.

Практически авторам не известно ни одного случая получения кредитными организациями бюджетных субсидий и субвенций.

Выпуск векселей

В соответствии с нормативными актами Банка России кредитные организации могут самостоятельно выпускать собственные векселя (Письмо Банка России от 23.02.95 № 26 “Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями” (в ред. Указания Банка России от 17.06 1999г. № 577-У).

Акцептант переводного векселя так же, как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Форма векселя, порядок его выставления, оплаты, обращения, права и обязанности сторон и все иные вексельные отношения регулируются нормами вексельного законодательства.

Вексель - строго формальный документ: отсутствие любого из обязательных реквизитов, предусмотренных вексельным законом, лишает его силы векселя.

Вексель - безусловное денежное обязательство, так как приказ трассанта переводного векселя и обязательство векселедателя простого векселя не могут быть ограничены никакими условиями.

Вексельное обязательство носит абстрактный характер: в тексте векселя не допускаются никакие ссылки на основание его выдачи.

Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги.

В процессе обращения вексель передается от одного держателя другому посредством передаточной надписи - индоссамента (именного или бланкового). Каждый индоссант так же, как и векселедатель, несет ответственность за акцепт и платеж по векселю. Вексельные обязательства плательщика, векселедателя и индоссантов могут быть дополнительно гарантированы полностью или в части вексельной суммы посредством авалья - вексельного поручительства. Вексель как ценная бумага для его оплаты должен быть предъявлен в месте платежа плательщику или третьему лицу, которому поручено оплатить вексель - домицилиату. Надлежащая оплата векселя в установленный срок погашает все вексельные обязательства. В случае отказа от платежа векселедержатель может предъявить в суде прямой иск к акцептанту (векселедателю по простому векселю). Кроме того, если вексель не акцептован или не оплачен, он имеет право требовать оплаты векселя в порядке регресса (обратного требования) от других ответственных лиц (векселедателя, индоссантов, авалистов), солидарно обязанных перед векселедержателем. Регрессивный иск может быть предъявлен ко всем этим лицам вместе и к каждому в отдельности, однако только в том случае, если отказ в акцепте или платеже был удостоверен актом протеста или иным способом, предусмотренным вексельным законодательством.

Векселедержатель по иску имеет право требовать сумму векселя, проценты и пеню за задержку платежа, а также понесенные издержки.

При выдаче (выпуске) собственного векселя кредитная организация может выступать:

- векселедателем простого векселя,
- акцептантом переводного векселя,
- одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя,
- векселедателем переводного векселя, воспрещаемого им для предъявления к акцепту,
- векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Акцептованный вексель - вексель, имеющий акцепт (согласие) плательщика (трассата) на его оплату. Акцепт оформляется надписью на векселе ("акцептован", "принят", "обязуюсь заплатить" и т.д.) и подписью трассата.

Выпуск облигаций и акций

Выпуск облигаций и акций характеризуется сложной процедурой осуществления эмиссии ценных бумаг и их регистрации.

НДКО осуществляют последующую эмиссию акций данной НДКО и ее облигаций в соответствии с Федеральными законами "О рынке ценных бумаг", "Об акционерных обществах"¹⁶ и "Об обществах с ограниченной ответственностью"¹⁷, а также нормативными актами Банка России: Инструкцией Банка России от 17.09.96 № 8 (в ред. Указания Банка России от 03.04.2000 г. № 769-У), Инструкцией Банка России от 23.07.98 № 75-И (в ред. Указания Банка России от 05.07.2002 г. № 1177-У).

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

НДКО вправе размещать облигации на сумму, не превышающую размера ее уставного капитала или величины обеспечения, предоставленного НДКО в этих целях третьими лицами, после полной оплаты уставного капитала.

НДКО вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества общества, либо облигации под обеспечение, предоставленное обществу для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования общества и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов НДКО.

НДКО в соответствии с действующим законодательством и ее уставом по решению совета директоров (наблюдательного совета), если иное не предусмотрено ее уставом, может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

НДКО может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации под обеспечение, предоставленное кредитной организации для целей выпуска третьими лицами, облигации без обеспечения;

¹⁶ Федеральный закон от 26 декабря 1996 г. № 208-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

¹⁷ Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

НДКО могут выпускать облигации без обеспечения не ранее третьего года существования кредитной организации при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размер уставного капитала кредитной организации.

Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске облигаций кредитными организациями требуется в случаях:

- существования НДКО менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);
- существования НДКО более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Дополнительный выпуск акций осуществляется при увеличении уставного капитала НДКО в форме акционерного общества.

Решение о выпуске акций для увеличения уставного капитала принимается общим собранием акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации единогласно, если в соответствии с решением общего собрания акционеров или уставом кредитной организации ему принадлежит право принятия такого решения.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом НДКО - эмитента.

В случае размещения НДКО путем открытой подписки голосующих акций (при оплате их денежными средствами) уставом НДКО может быть предусмотрено, что акционеры - владельцы голосующих акций НДКО имеют преимущественное право приобретения голосующих акций в количестве, пропорциональном количеству уже принадлежащих им голосующих акций.

Техническая помощь

НДКО может быть получателем технической помощи только, если она является участником проектов или технических программ, зарегистрированных в Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации¹⁸.

¹⁸ п.2 и 3 Постановления Правительства РФ “Об утверждении порядка регистрации проектов и программ технической помощи (содействия), выдачи удостоверений, подтверждающих принадлежность средств, товаров, работ и услуг к технической помощи (содействию), а также осуществления контроля за ее целевым использованием” от 17 сентября 1999 г. № 1046.

Что касается таких источников финансирования как:

- гранты;
- пожертвования;
- паевые взносы граждан и (или) юридических лиц;
- членские взносы граждан и (или) юридических лиц,

то для НДКО они обычно недоступны по следующим причинам.

В соответствии с Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ “О науке и государственной научно-технической политике” (в ред. Федерального закона от 30.12.2001 № 194-ФЗ) гранты - денежные и иные средства, передаваемые безвозмездно и безвозвратно гражданами и юридическими лицами, в том числе иностранными гражданами и иностранными юридическими лицами, а также международными организациями, получившими право на предоставление грантов на территории Российской Федерации в установленном Правительством Российской Федерации порядке, на проведение конкретных научных исследований на условиях, предусмотренных грантодателями¹⁹. Кредитные организации не являются научными организациями и не осуществляют в качестве основной научную и (или) научно-техническую деятельность.

Гранты могут оказаться доступными для НДКО при соблюдении следующих условий:

- в структуре НДКО должно быть предусмотрено наличие соответствующего подразделения (например, Центра научных исследований по изучению проблем микрофинансирования);

- в составе данного подразделения на постоянной основе должны работать один или несколько научных работников (желательно имеющих ученую степень). Научным работником (исследователем) является гражданин, обладающий необходимой квалификацией и профессионально занимающийся научной и (или) научно-технической деятельностью;

- осуществление научной и (или) научно-технической деятельности должно быть предусмотрено учредительными документами НДКО в качестве вспомогательного вида деятельности.

Пожертвования могут делаться гражданам, лечебным, воспитательным учреждениям, учреждениям социальной защиты и другим аналогичным учреждениям, благотворительным, научным и учебным учреждениям, фондам, музеям и другим учреждениям культуры, общественным и религиозным организациям, а также государству

¹⁹ ст. 2 и 5 и Федерального закона “О науке и государственной научно-технической политике”.

(Российской Федерации), субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям²⁰. Кредитные организации к числу перечисленных субъектов не относятся.

За счет паевых взносов формируется первоначальный имущественный комплекс сельскохозяйственных и кредитных кооперативов.

За счет членских взносов формируется первоначальный имущественный комплекс членских некоммерческих организаций – некоммерческих партнерств.

НДКО создается как хозяйственное общество, в связи с чем его первоначальный имущественный комплекс составляет уставный капитал, формируемый за счет оплаты акций акционерами общества или оплаты долей в уставном капитале общества.

Таким образом, НДКО не может привлекать средства за счет паевых и членских взносов.

1.3.4 Микрофинансовые услуги, осуществляемые в настоящее время на территории России, и оценка возможности их осуществления в рамках законодательства о банках и банковской деятельности

На сегодняшний день микрофинансовыми организациями в рамках уставной деятельности осуществляется оказание микрофинансовых услуг по размещению денежных средств на возвратной, платной и срочной основе, не преследующих цели распределения прибыли между участниками.

К ним относятся:

а. Займы для индивидуальных предпринимателей, малых предприятий, фермеров и крестьянских хозяйств.

Займы выдаются с обеспечением и без него. Основным способом обеспечения заемных обязательств является залог имущества и поручительство третьих лиц.

б. Заключение договоров финансовой аренды (лизинга).

Исходя из правовой природы договора займа, систематическая выдача микрофинансовыми организациями займов не является банковской операцией по размещению указанных в п. 1 части 1 ст. 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” привлеченных средств от своего имени и за свой счет по следующим основаниям:

а) поскольку в п. 2 ч. 1 ст. 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” содержится ссылка на п. 1 указанной статьи, постольку в законе имеются в виду денежные средства, привлеченные во вклады, то есть на основании договора банковского вклада. Таким образом, размещать денежные средства, не привлекая перед этим их во вклады, то есть, не заключая договоров банковского вклада, невозможно.

²⁰ ч.1 ст. 582 Гражданского кодекса РФ.

б) ст. 807 ГК РФ не содержит ограничений по субъектному составу для заимодавцев. В связи с этим в качестве заимодавцев могут выступать любые физические и юридические лица, в том числе некоммерческие организации. Кроме того, договор займа является реальным договором, в связи с чем нельзя понудить заимодавца к передаче заемщику оговоренных сумм.

Целевой возвратный процентный займ по своему экономическому содержанию имеет много общих черт с кредитом. В связи с этим нормы, регулирующие заключение договоров займа и кредитных договоров, объединены в ГК РФ в единую главу 42. В соответствии с п. 2 ст. 819 ГК РФ положения договора займа распространяются на кредитные отношения, если ГК не устанавливает для них особое регулирование либо иное не вытекает из существа кредитного договора.

Однако в юридическом плане договор займа и кредитный договор являются самостоятельными гражданско-правовыми договорами.

На основании изложенного необходимо сделать вывод, что деятельность по выдаче займов не является банковской, в связи с чем она регулируется не законодательством о банках и банковской деятельности²¹, а гражданским законодательством.

Для осуществления указанной деятельности не требуется получения лицензии Банка России.

НДКО вправе осуществлять деятельность по выдаче займов. При этом на эти сделки будут распространяться положения о пруденциальном регулировании деятельности кредитных организаций в части выполнения обязательных нормативов:

- норматив Н6 “максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков”;
- норматив Н7 “максимальный размер крупных кредитных рисков”;
- норматив Н10 “максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу”.

Отсутствие обеспечения при осуществлении кредитования, осуществлении иных операций, связанных с появлением у кредитной организации ссудной задолженности, приводит к классификации данной ссудной задолженности к более высшей группе риска такой ссудной задолженности для кредитной организации.

²¹ Законодательство о банках и банковской деятельности имеет специальный характер и распространяет свое действие только на юридические лица, имеющие статус кредитной организации.

Оценка кредитных рисков производится НДКО по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а именно:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям, приобретенным банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Классификация ссуд осуществляется НДКО самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов НДКО. Конкретные критерии, используемые НДКО при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих документах НДКО, определяющих ее кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков²² производится на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей²³, а также в зависимости от других критериев, приведенных в пунктах 2.8 - 2.11, 2.13, 2.14 Инструкции Банка России от 30.06.97 г. № 62а (в ред. от 01.03.2001 г.).

Оценка финансового состояния заемщика должна проводиться НДКО на постоянной основе и содержаться в кредитных досье НДКО, особенно в отношении крупных кредитов (см. п. 5 Инструкции Банка России от 1 октября 1997 г. № 1), кредитов связанным с НДКО заемщикам, инсайдерам, а также в отношении всех проблемных (не отнесенных к стандартным) кредитов.

В целях Инструкции № 62а под обеспечением понимается залог.

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам

²² Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды (учетом векселя, возникновением задолженности, приравненной к ссудной), а впоследствии - при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев.

²³ Далее по тексту обусловленные кредитным договором проценты, комиссионные и иные платежи заемщика в пользу банка именуются процентами.

имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен (справочные цены) с учетом порядка, изложенного в п. 2 письма Центрального банка Российской Федерации от 01.02.96 № 234 "О порядке переоценки основных средств по состоянию на 1 января 1996 года в коммерческих банках", включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен.

По качеству обеспечения выделяются обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные ссуды.

Обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям:

- его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (в случае, если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

- вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран из числа "группы развитых стран"²⁴, а также векселя, авалированные указанными субъектами.

Недостаточно обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде в соответствии с п. 2.6.1 Инструкции № 62а.

К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков стран из числа "группы развитых стран", и векселя, авалированные этими банками.

²⁴ Перечень стран, относящихся к числу "группы развитых стран", определен Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" в редакции Указания Банка России от 27.05.99 № 567-У "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России "О порядке регулирования деятельности банков от 01.10.97 № 1" (сноска 3 к абзацу девятому I группы п. 2.1).

Необеспеченная ссуда - ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, содержащимся в пп. 2.6.1 и 2.6.2 Инструкции № 62а.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

1-я группа - стандартные (практически безрисковые ссуды),

2-я группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата),

3-я группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата),

4-я группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Исходя из формализованных критериев:

К “стандартным ссудам” могут быть отнесены:

а) текущие²⁵ ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам;

б) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно²⁶;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменения условий договора²⁷.

Под изменением условий договора по переоформленным ссудам понимается одно из следующих изменений:

- уменьшение в дополнительном соглашении процентной ставки при условии, что первоначальным договором предусмотрена фиксированная ставка, либо при плавающей процентной ставке - изменением, не соответствующим условиям, содержащимся в первоначальном соглашении сторон;

- продление в дополнительном соглашении срока предоставления кредита на период, больший по сравнению со сроком, указанным в первоначальном кредитном договоре;

- увеличение суммы предоставленного кредита относительно первоначального.

К “нестандартным ссудам” могут быть отнесены:

²⁵ Текущие ссуды - ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации.

²⁶ Продолжительность просрочки в уплате основного долга либо процентных платежей исчисляется в календарных днях.

²⁷ Здесь имеются в виду переоформленные (продолгованные) ссуды при условии своевременной уплаты процентов по ним.

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменения условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

в) льготные текущие ссуды²⁸ и ссуды инсайдерам²⁹.

К "сомнительным ссудам" могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;

- переоформленные два раза с изменением условий договора;

- переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменений условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

в) необеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

²⁸ Под льготными понимаются ссуды, предоставленные банком заемщикам на более благоприятных условиях, чем условия кредитования, установленные документами банка, определяющими его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации, которые разработаны банком в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 62а.

Ссуда относится к категории льготных в течение всего периода пользования ею заемщиком.

²⁹ Определение понятия "инсайдер" приведено в Инструкции Банка России от 01.10.97 № 1.

г) льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, следует относить к “безнадежным”.

Таблица № 1

**КЛАССИФИКАЦИЯ ССУД
ИСХОДЯ ИЗ ФОРМАЛИЗОВАННЫХ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ
КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	Необеспеченная
текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно	1	2	3
- текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно			
- переоформленная один раз без каких-либо изменений условий договора ³⁰			
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 дней до 30 включительно	2	3	4
- текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно			
- переоформленная один раз с изменениями условий договора по сравнению с первоначальным, либо переоформленная два раза без изменений условий договора			
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно	3	4	4
- текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно			
- переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды			
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4

³⁰ К переоформленным относятся все ссуды, по которым изменялись какие-либо условия первоначального договора (срок предоставления кредита, уровень процентной ставки, порядок ее расчета, сумма кредита и др.). К числу переоформленных относятся также пролонгированные ссуды.

Правовые и экономические последствия заключения договоров займа с точки зрения формирования групп риска урегулированы Инструкцией Банка России № 62а таким образом, что задолженность по займам не включена в понятие ссудной задолженности, в связи с чем НДКО может применять упрощенную процедуру выдачи займов.

Наряду с обеспечением финансовой политики микрофинансовой организации ее текущие доходы должны покрывать и затраты на поддержание комплекса услуг, определяющих социальную направленность ее деятельности, а также ее некоммерческий статус. Чем обширнее портфель услуг, предлагаемых микрофинансовой организации, тем сильнее чувство сопричастности и заинтересованности клиентов к осуществляемой им программе. Поэтому, несмотря на затратный характер и отсутствие прямых экономических перспектив, услуги, осуществляемые микрофинансовой организацией наряду с выдачей займов, опосредствованно влияют на обеспечение экономических результатов ее деятельности. К числу таких услуг относятся³¹:

- Бизнес - консультации в процессе рассмотрения заявок в период пользования займа и после его погашения.
- Текущее консультационное обслуживание, не связанное с выдачей займа (подготовка официальных документов и заявлений, направляемых в государственные органы, контрагентам).
- Юридическое консультирование.
- Представительство и защита интересов клиентов в административных и судебных органах.
- Содействие в установлении партнерских и кооперационных связей между клиентами программы.
- Предоставление возможности участия в целевых программах, организуемых микрофинансовой организацией.
- Услуги по регистрации и ликвидации юридических лиц.
- Аудиторские услуги³².
- Оценочные услуги³³.
- Услуги по представлению в аренду недвижимого имущества (офисных и

³¹ Использованы материалы Серия: «БИБЛИОТЕКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ» Выпуск 3. «Сопоставительный анализ базовых компонентов программ микрофинансирования. Моделирование и обоснование рациональных подходов к постановке программ микрофинансирования. Некоммерческая организация «СМОЛЕНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА». Некоммерческая организация «ЖЕНСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ «СОДЕЙСТВИЕ»».

³² Лицензируются.

³³ Лицензируются.

производственных помещений), средств связи, секретарского персонала.

- Услуги по организации встреч, выставок, подготовке рекламных материалов.
- Рекламные услуги.
- Организация бухгалтерского учета в организациях.
- Маркетинговые исследования.

Оригинальным способом формирования взаимосвязей между клиентами программы микрофинансирования является организация конкурсов, лотерей, совместное участие в празднествах, презентационных мероприятиях, рассылка поздравлений, присуждение призов.

НДКО может осуществлять микрофинансовую деятельность традиционными способами в той части, в которой они не являются торговой, производственной или страховой деятельностью, так как кредитной организации запрещено заниматься указанными видами деятельности.

Производственная деятельность - совокупность действий работников с применением средств труда, необходимых для превращения ресурсов в готовую продукцию, включающих в себя производство и переработку различных видов сырья, строительство, оказание различных видов услуг^{34/}

Страховая деятельность – совокупность действий страховщиков? действующих на основании лицензии, по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).³⁵

Из числа услуг, осуществляемых микрофинансовыми организациями наряду с выдачей займов, кредитные организации могут осуществлять:

- Бизнес-консультации.
- Текущее консультационное обслуживание, не связанное с выдачей займов.
- Юридическое консультирование.
- Представительство и защиту интересов клиентов в административных и судебных органах.
- Содействие в установлении партнерских и кооперационных связей между клиентами.
- Предоставление возможности участия в целевых программах.

³⁴ ст. 209 Трудового кодекса Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (в ред. Федерального закона от 25.07.2002 г. № 116-ФЗ).

³⁵ ст. 2 и 6 Федерального закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 25.04.2002 г. № 41-ФЗ).

- Услуги по регистрации и ликвидации юридических лиц.
- Услуги по представлению в аренду недвижимого имущества, средств связи, секретарского персонала.
- Услуги по организации встреч, выставок, подготовке рекламных материалов.
- Организацию бухгалтерского учета в организациях.
- Маркетинговые исследования.
- Организацию конкурсов, презентационных мероприятий и т.п.

При этом следует учитывать, что осуществлять перечисленные выше услуги кредитной организации нецелесообразно по экономическим соображениям. Данные услуги отнимают много сил и средств, а прибыли приносят сравнительно мало.

1.3.5 Участие микрофинансовых организаций в хозяйственных обществах

1.3.5.1 Участие некоммерческих микрофинансовых организаций в хозяйственных обществах

В настоящее время в РФ некоммерческие микрофинансовые организации представлены в следующих организационно-правовых формах:

- Фонд.
- Автономная некоммерческая организация.
- Некоммерческое партнерство.

Некоммерческая организация может участвовать в хозяйственных обществах. Такое участие является предпринимательской деятельностью некоммерческой организации.³⁶

Особенности, предусмотренные для ассоциаций и союзов некоммерческих микрофинансовых организаций: если по решению участников на ассоциацию (союз) некоммерческих микрофинансовых организаций возлагается ведение предпринимательской деятельности, такая ассоциация (союз) должна быть преобразована в хозяйственное общество в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации, либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе³⁷.

1.3.5.2 Участие сельскохозяйственных кооперативов в хозяйственных обществах

Сельскохозяйственный кооператив может быть создан в форме производственного или потребительского кооператива³⁸.

³⁶ ч.2 ст. 24 Федерального закона “О некоммерческих организациях”.

³⁷ ст. 121 Гражданского кодекса РФ и ст. 1 Федерального закона “О некоммерческих организациях” от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

³⁸ ст.1 Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

В соответствии с ч. 2 ст. 50 Гражданского кодекса РФ производственные кооперативы являются коммерческими организациями. Их деятельность регулируется Федеральным законом “О производственных кооперативах” от 08 мая 1996 г. № 41-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ), Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации” от 08 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ).

Вопросы участия кооператива в хозяйственных обществах, а также о создании хозяйственных обществ могут решаться общим собранием кооператива³⁹. Производственный кооператив по единогласному решению его членов может преобразоваться в хозяйственное общество⁴⁰.

Правовые, экономические и социальные основы создания и деятельности потребительских обществ и их союзов, составляющих потребительскую кооперацию Российской Федерации, определяются Федеральным законом “О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации” от 19 июня 1992 г. № 3085-1 (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ), а если это сельскохозяйственный кооператив, то и Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации” от 08 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ).

В соответствии со ст. 21 Федерального закона “О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации” потребительские общества для выполнения своих уставных целей могут создавать хозяйственные общества, медицинские, образовательные и иные учреждения, филиалы и представительства, отвечающие уставным целям потребительских обществ, а также могут быть участниками хозяйственных обществ, кооперативов, вкладчиками в товариществах на вере.

В соответствии со ст. 33 названного Закона для реализации своих уставных целей союз потребительских обществ может иметь и создавать хозяйственные общества, медицинские, образовательные и иные учреждения, филиалы и представительства, а также может быть участником хозяйственных обществ, кооперативов и вкладчиком в товариществах на вере и осуществлять свои права в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.3.5.3 Участие кредитных потребительских кооперативов граждан в хозяйственных обществах

³⁹ ст. 15 Федерального закона “О производственных кооперативах” и ст. 20 Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

⁴⁰ ст. 112 Гражданского кодекса РФ, ст. 26 Федерального закона “О производственных кооперативах” и ст. 41 Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

Отношения, возникающие в процессе создания, деятельности, реорганизации и ликвидации кредитных потребительских кооперативов граждан регулируются Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ “О кредитных потребительских кооперативах граждан”.

В соответствии со ст. 19 указанного Закона кредитный потребительский кооператив граждан не вправе вносить свое имущество в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов и иным способом участвовать своим имуществом в формировании имущества юридических лиц.

1.3.6 Возможные модели участия некоммерческих организаций в управлении НДКО

1.3.6.1 Общие положения

С точки зрения организации системы управления для НДКО наиболее подходят такие организационно-правовые формы, как общество с ограниченной ответственностью и закрытое акционерное общество.

Обе эти формы отличаются более простой системой управления по сравнению с открытым акционерным обществом.

Если НДКО создается единственным учредителем, то самым приемлемым вариантом является создание НДКО в форме общества с ограниченной ответственностью.

В ЗАО, в отличие от ООО, помимо общего собрания и директора обязательно должна существовать ревизионная комиссия, а также должен быть сформирован резервный фонд. Выпуски акций ЗАО должны регистрироваться в Банке России. Кроме того, необходимо вести реестр акционеров.

Если учредителей несколько и безоговорочного доверия между ними нет, то целесообразно создавать ЗАО. В отличие от ЗАО любой участник ООО имеет право в любой момент выйти из него, забрав с собой часть активов НДКО (пропорционально своей доле в уставном капитале НДКО).

Хозяйственное общество приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительными документами.

Порядок назначения или избрания органов хозяйственного общества определяется законом и учредительными документами хозяйственного общества.

Органы хозяйственного общества создаются для формирования его воли (волеобразующие органы) и для выражения воли хозяйственного общества вовне, т.е. по отношению ко всем третьим лицам (исполнительные органы). К волеобразующим органам относятся: общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция). Исполнительным и одновременно волеобразующим органом является единоличный исполнительный орган. Единоличный исполнительный орган реализует вовне волю сформированную волеобразующими органами. В пределах своей компетенции единоличный исполнительный орган может сам формировать волю хозяйственного общества.

По числу лиц, входящих в органы хозяйственного общества, органы можно определить как коллегиальные и единоличные. Единоличный орган - орган, решения которого принимаются одним лицом (директор, ревизор общества). Коллегиальный орган – орган, решения которого принимаются коллективно, т.е. используется метод совместного обсуждения (общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), правление (дирекция), ревизионная комиссия). Исходя из толкования термина “коллегиальный” и смысла норм законов, посвященных коллегиальным органам, можно заключить, что минимальное количество лиц в таком органе должно составлять два человека, если иное не установлено в законе (исключение может составлять состав общего собрания при учреждении хозяйственного органа одним учредителем (хозяйственное общество одного лица). Так, количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) НДКО определяется уставом НДКО или решением общего собрания акционеров в соответствии с требованиями закона. Для НДКО с числом акционеров - владельцев голосующих акций НДКО более одной тысячи количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) НДКО не может быть менее семи членов, а для НДКО с числом акционеров - владельцев голосующих акций НДКО более десяти тысяч - менее девяти членов.

Каждый участник НДКО имеет на общем собрании участников (акционеров) НДКО число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале НДКО (количеству акций)⁴¹, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.⁴²

Уставом общества с ограниченной ответственностью при его учреждении или путем внесения в устав общества изменений по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно, может быть установлен иной

⁴¹ Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу “одна голосующая акция общества - один голос” (ст. 59 Федерального закона “Об акционерных обществах”).

⁴² Акция, принадлежащая учредителю общества, не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, если иное не предусмотрено уставом общества (ст. 34 Федерального закона “Об акционерных обществах”).

порядок определения числа голосов участников общества. Изменение и исключение положений устава общества, устанавливающих такой порядок, осуществляются по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно.

По порядку формирования органов хозяйственного общества они могут подразделяться на выборные и назначаемые. Федеральный закон «Об акционерных обществах» к выборным органам акционерного общества относит совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионную комиссию (ревизора)⁴³. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» к выборным органам относит только ревизионную комиссию (ревизора) общества⁴⁴. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» установлен такой способ формирования совета директоров (наблюдательного совета), как избрание⁴⁵. Остальные органы хозяйственного общества формируются путем назначения, если иное не установлено в уставе НДКО.

1.3.6.2 Управление НДКО в форме акционерного общества

Федеральный закон «Об акционерных обществах» называет следующие органы управления акционерным обществом: общее собрание акционеров, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган (генеральный директор, директор), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) ревизионная комиссия.

Анализ положений Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» позволяет предложить две альтернативных модели управления НДКО⁴⁶.

1 модель	2 модель
Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Совет директоров	
Единоличный исполнительный орган	Единоличный исполнительный орган
Коллегиальный исполнительный орган	Коллегиальный исполнительный орган
Ревизионная комиссия	Ревизионная комиссия

⁴³ ст. 66 и 85 Федерального закона «Об акционерных обществах», ч. 7 ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴⁴ ст. 33 и 45 Федерального закона «Об акционерных обществах».

⁴⁵ ч. 7 ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴⁶ ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Первая модель позволяет усилить позиции председателя совета директоров и ослабить влияние единоличного исполнительного органа в совете директоров, т.к. в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

- 1) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров;
- 2) члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более одной четверти состава совета директоров.

Первая модель управления предполагает три возможных варианта распределения компетенции по назначению исполнительных органов НДКО:

- 1) Общее собрание акционеров избирает членов совета директоров, назначает генерального директора и членов правления.
- 2) Общее собрание акционеров избирает членов совета директоров, назначает генерального директора. Совет директоров назначает по представлению генерального директора членов правления.
- 3) Общее собрание акционеров избирает членов совета директоров, совет директоров в свою очередь назначает исполнительного директора и членов правления. Именно такая схема наиболее отвечает интересам учредителей – членам совета директоров, которые имеют возможность контролировать деятельность НДКО через исполнительные органы. Председатель совета директоров – акционер (представитель акционера), владеющий контрольным пакетом акций.

Вторая модель может быть использована только в НДКО с числом акционеров – владельцев голосующих акций менее пятидесяти. При этом, согласно ч. 2 п.1 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах», устав НДКО может предусматривать, что функции совета директоров НДКО осуществляет общее собрание акционеров и указывать на определенное лицо или орган НДКО, к компетенции которого относится решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня.

К компетенция общего собрания акционеров⁴⁷ относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав НДКО или утверждение устава НДКО в новой редакции;
- 2) реорганизация НДКО;

⁴⁷ ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- 3) ликвидация НДКО, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала НДКО путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если уставом НДКО в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” увеличение уставного капитала НДКО путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО;
- 7) уменьшение уставного капитала НДКО путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения НДКО части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных НДКО акций;
- 8) образование исполнительного органа НДКО, досрочное прекращение его полномочий, если уставом НДКО решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) НДКО и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора НДКО;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) НДКО, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков НДКО по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок;
- 17) приобретение НДКО размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов НДКО;

20) иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания НДКО в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах”⁴⁸.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу НДКО.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров (наблюдательному совету) НДКО, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 1 - 3, 5 и 17, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. По остальным вопросам, поставленным на голосование, решение принимается простым большинством голосов, если иное не установлено в уставе НДКО⁴⁹.

В НДКО, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно⁵⁰.

Совет директоров (наблюдательный совет) НДКО осуществляет общее руководство деятельностью НДКО, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров.

В обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций менее пятидесяти устав НДКО может предусматривать, что функции совета директоров НДКО (наблюдательного совета) осуществляет общее собрание акционеров. В этом случае устав НДКО должен содержать указание об определенном лице или органе НДКО, к компетенции которого относится решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня.

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО относятся следующие вопросы⁵¹:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности НДКО;

⁴⁸ п.2 ст. 16, п. 2 ст. 17, п. 2 ст. 18, п. 2 ст. 19, п. 3 ст. 20, п. 3 ст. 42, п. ст. 49, п. ст. 66, п. 1 ст. 85, п. 1 ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

⁴⁹ ст. 49 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

⁵⁰ ч. 3 ст. 47 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

⁵¹ ст. 65 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала НДКО путем размещения НДКО дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если уставом НДКО в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” это отнесено к его компетенции;
- 6) размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- 8) приобретение размещенных НДКО акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 9) образование исполнительного органа НДКО и досрочное прекращение его полномочий, если уставом НДКО это отнесено к его компетенции;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) НДКО вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов НДКО;
- 13) утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом “Об акционерных обществах” к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов НДКО, утверждение которых отнесено уставом НДКО к компетенции исполнительных органов НДКО;
- 14) создание филиалов и открытие представительств НДКО;
- 15) одобрение крупных сделок;
- 16) одобрение сделок с заинтересованностью;
- 17) утверждение регистратора НДКО и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и уставом НДКО.

Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, не могут быть переданы на решение исполнительному органу НДКО.

Решения на заседании совета директоров (наблюдательного совета) НДКО принимаются большинством голосов членов совета директоров (наблюдательного совета)

НДКО, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом “Об акционерных обществах”, уставом НДКО или ее внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета), не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании совета директоров (наблюдательного совета) НДКО каждый член совета директоров (наблюдательного совета) НДКО обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров (наблюдательного совета) НДКО иному лицу, в том числе другому члену совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, не допускается.

Уставом НДКО может быть предусмотрено право решающего голоса председателя совета директоров (наблюдательного совета) НДКО при принятии советом директоров (наблюдательным советом) НДКО решений в случае равенства голосов членов совета директоров (наблюдательного совета) НДКО.

Выборы членов совета директоров (наблюдательного совета) НДКО с числом акционеров - владельцев голосующих акций НДКО более одной тысячи осуществляются кумулятивным голосованием. В обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций НДКО 1000 и менее уставом может быть предусмотрено кумулятивное голосование при выборах членов совета директоров (наблюдательного совета) НДКО.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров (наблюдательный совет) НДКО, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав совета директоров (наблюдательного совета) НДКО считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Руководство текущей деятельностью НДКО осуществляется единоличным исполнительным органом НДКО (директором, генеральным директором) или коллегиальным исполнительным органом НДКО (правлением, дирекцией). Исполнительный орган НДКО организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) НДКО. Исполнительные органы подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) НДКО и общему собранию акционеров.

Уставом НДКО, предусматривающим наличие одновременно единоличного и коллегиального исполнительных органов, должна быть определена компетенция коллегиального органа. В этом случае лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа НДКО (директора, генерального директора), осуществляет также

функции председателя коллегиального исполнительного органа НДКО (правления, дирекции).

Единоличный исполнительный орган НДКО (директор, генеральный директор) без доверенности действует от имени НДКО, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени НДКО, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками НДКО.

Образование исполнительных органов НДКО и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению общего собрания акционеров, если уставом НДКО решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО.

Общее собрание акционеров, если образование исполнительных органов не отнесено уставом НДКО к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа НДКО (директора, генерального директора), членов коллегиального исполнительного органа НДКО (правления, дирекции). В случае, если образование исполнительных органов отнесено уставом НДКО к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, он вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа НДКО (директора, генерального директора), членов коллегиального исполнительного органа НДКО (правления, дирекции) и об образовании новых исполнительных органов.

Передача права голоса членом коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции) иному лицу, в том числе другому члену коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), не допускается.

Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью НДКО общим собранием акционеров в соответствии с уставом НДКО избирается ревизионная комиссия (ревизор) НДКО.

Компетенция ревизионной комиссии (ревизора) НДКО определяется уставом и внутренними документами НДКО.

По требованию ревизионной комиссии (ревизора) НДКО лица, занимающие должности в органах управления НДКО, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности НДКО.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности НДКО осуществляется по итогам деятельности НДКО за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) общества, решению общего собрания акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) НДКО или по требованию акционера

(акционеров) НДКО, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций НДКО.

1.3.6.3 Управление НДКО в форме общества с ограниченной ответственностью

Федеральные законы “Об обществах с ограниченной ответственностью”, “О банках и банковской деятельности”⁵² определяют следующие виды органов управления НДКО: общее собрание участников НДКО, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган (генеральный директор, президент и т.п.), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция и т.п.), ревизионная комиссия (ревизор).

1 модель	2 модель
Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Совет директоров	
Единоличный исполнительный орган	Единоличный исполнительный орган
Коллегиальный исполнительный орган	Коллегиальный исполнительный орган
Ревизионная комиссия	Ревизионная комиссия

К исключительной компетенции общего собрания участников НДКО относятся⁵³:

- 1) определение основных направлений деятельности НДКО, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение устава НДКО, в том числе изменение размера уставного капитала НДКО;
- 3) внесение изменений в учредительный договор;
- 4) образование исполнительных органов НДКО и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) НДКО;
- 6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками НДКО;
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность НДКО (внутренних документов общества);
- 9) принятие решения о размещении НДКО облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

⁵² ст. 11.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁵³ ч. 2 ст. 33 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о реорганизации или ликвидации НДКО;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13) иные вопросы, решение которых отнесено к компетенции общего собрания в соответствии с Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”⁵⁴.

Решения по вопросам, указанным в пункте 2, а также по иным вопросам, определенным уставом НДКО, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НДКО, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом НДКО.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 3 и 11 принимаются всеми участниками НДКО единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников НДКО, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом НДКО.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания участников НДКО, не могут быть переданы им на решение совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”, а также на решение исполнительных органов НДКО.

В НДКО, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников НДКО, принимаются единственным участником НДКО единолично и оформляются письменно.

Уставом НДКО может быть предусмотрено образование совета директоров (наблюдательного совета) НДКО.

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) НДКО определяется уставом НДКО в соответствии с Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

Уставом НДКО может быть предусмотрено, что к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) НДКО относятся образование исполнительных органов НДКО, досрочное прекращение их полномочий, решение вопросов о совершении крупных

⁵⁴ п. 1 ст. 5, п. 3 ст. 14, п. 2, 3 ст. 15, абз. 3 п. 1 ст. 19, п. 2 ст. 19, абз. 3 п. 4 ст. 21, ст. 22, абз. 2 ст. 24, абз. 2 п. 2 ст. 25, п. 1 ст. 27, абз. 3, 4 п. 2 ст. 27, п. 3 ст. 27, абз. 2 п. 2 ст. 28, абз. 5 п. 1 ст. 32, п. 2 ст. 32, абз. 6 п. 2 ст. 32, п. 1 ст. 37, п. 3, 4 ст. 46 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

сделок, решение вопросов о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников НДКО, а также решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

Порядок образования и деятельности совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, а также порядок прекращения полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета) НДКО и компетенция председателя совета директоров (наблюдательного совета) НДКО определяются уставом НДКО. Уставом НДКО может быть предусмотрено проведение кумулятивного голосования по вопросам об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) НДКО. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику НДКО, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в орган НДКО, и участник НДКО вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

Передача права голоса членом совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, членом коллегиального исполнительного органа НДКО иным лицам, в том числе другим членам совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, другим членам коллегиального исполнительного органа НДКО, не допускается.

Единоличный исполнительный орган НДКО (генеральный директор, президент и другие) избирается общим собранием участников НДКО на срок, определенный уставом НДКО. Единоличный исполнительный орган НДКО может быть избран также и не из числа его участников. Порядок деятельности единоличного исполнительного органа НДКО и принятия им решений устанавливается уставом НДКО, внутренними документами НДКО, а также договором, заключенным между НДКО и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа.

Если уставом НДКО предусмотрено образование наряду с единоличным исполнительным органом НДКО также коллегиального исполнительного органа НДКО (правления, дирекции и других), такой орган избирается общим собранием участников НДКО в количестве и на срок, которые определены уставом НДКО.

Коллегиальный исполнительный орган НДКО осуществляет полномочия, отнесенные уставом НДКО к его компетенции. Функции председателя коллегиального исполнительного органа общества выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа НДКО. Порядок деятельности коллегиального

исполнительного органа НДКО и принятия им решений устанавливается уставом НДКО и внутренними документами НДКО.

Уставом НДКО может быть предусмотрено образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) НДКО. В НДКО, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) НДКО является обязательным. Членом ревизионной комиссии (ревизором) НДКО может быть также лицо, не являющееся участником НДКО.

Членами ревизионной комиссии (ревизором) НДКО не могут быть члены совета директоров (наблюдательного совета) НДКО, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа НДКО, и члены коллегиального исполнительного органа НДКО.

Уставом НДКО может быть предусмотрено проведение кумулятивного голосования по вопросам об избрании членов коллегиального исполнительного органа НДКО и (или) членов ревизионной комиссии НДКО.

Выводы: Основными моделями поведения, позволяющими микрофинансовым организациям – учредителям и участникам НДКО удерживать контроль за деятельностью данной кредитной организации, являются:

- Выстраивание системы распределения голосов участников (акционеров) НДКО.
- Изначальный выбор структуры органов НДКО.
- Выстраивание системы взаимоотношений участников (акционеров) НДКО с исполнительными органами НДКО (и лицами, входящими в исполнительные органы НДКО).

Использование системы “сдержек и противовесов” в процессе принятия решения:

- общим собранием акционеров акционерного общества:

во-первых, модель сохранения положения о владении 75% акций плюс 1 акция НДКО микрофинансовой организацией-учредителем в уставном капитале НДКО для решения наиболее насущных для деятельности НДКО вопросов;

во-вторых, при участии в НДКО совместно с другими юридическими лицами, модель сохранения за микрофинансовой организацией-учредителем “блокирующего” пакета акций в размере 25% акций плюс 1 акция НДКО для блокировки решений, невыгодных для данной микрофинансовой организации.

- общим собранием участников общества с ограниченной ответственностью:

во-первых, модель сохранения положения о владении $2/3$ долей в уставном капитале НДКО;

во-вторых, модель сохранения положения о владении “блокирующего” количества долей в уставном капитале НДКО в размере $1/3$.

Следует также учитывать возможность использования процедуры изменения соотношения пропорций между числом голосов участников НДКО и количеством долей (акций) в уставе НДКО.

Изначальный выбор той или иной модели управления оказывает определенное влияние на деятельность общества в части расстановки сил при решении вопросов управления деятельностью НДКО. Анализ вариантов формирования структуры управления следует строить исходя из определения и исследования структуры управления НДКО. С этой точки зрения законодательство о банках и банковской деятельности дает максимально ужесточенный вариант формирования структуры органов НДКО. В основном при формировании структуры управления кредитных организаций применяется первая модель управления (с наличием всех органов хозяйственного общества).

Немаловажным критерием, определяющим уровень эффективного участия микрофинансовых организаций в управлении НДКО, является порядок формирования исполнительных органов НДКО, процедура принятия решения этими органами, а также условия отстранения лиц, являющихся членами исполнительных органов НДКО, от занимаемых должностей.

Исходя из того, что к должностным лицам кредитных организаций в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности предъявляются квалификационные требования, то таких специалистов необходимо заинтересовать при приглашении на определенную руководящую должность во вновь создаваемую НДКО. При этом одним из методов мотивировки может являться предоставление определенной доли участия менеджмента (членов исполнительных органов) НДКО в ее уставном капитале. Это также следует иметь в виду при определении кадровой политики и политики сохранения контроля над НДКО первичными учредителями – микрофинансовыми организациями.

Разработка и четкое разграничение должностных обязанностей, обеспечение их неуклонного исполнения, а также введение подотчетности на всех уровнях НДКО в полной мере будет способствовать эффективности работы НДКО.

Для эффективной работы необходимо четко определить компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) и также полномочия и ключевые обязанности исполнительных органов НДКО.

Необходимо избегать таких ситуаций, как:

- чрезмерная степень вовлеченности исполнительных органов в процесс принятия решений, относящихся к компетенции руководителей среднего звена;
- закрепление за исполнительными органами кураторства тех направлений деятельности, в отношении которых они не обладают необходимыми знаниями или квалификацией;
- нежелание со стороны исполнительных органов осуществлять контроль за работой ключевых, наиболее успешных сотрудников из-за опасения их потерять.

2. Создание небанковской кредитной организации

Учредителями кредитной организации по законодательству РФ могут быть:

- граждане РФ;
- иностранные физические лица;
- российские юридические лица;
- иностранные юридические лица.

От гражданина-учредителя требуется декларация о доходах, заверенная в установленном порядке соответствующими государственными органами и подтверждающая легальный характер источников происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации.

От иностранного физического лица – подтверждение первоклассным иностранным банком его платежеспособности.

От юридического лица требуются доказательства его финансовой устойчивости в течение трех лет (для учредителей, являющихся кредитными организациями – в течение шести месяцев), предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации. Юридические лица должны иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации и местным бюджетом за последние три года.

От учредителя - иностранного юридического лица, кроме того, требуется дополнительно предоставить решение о его участии в создании кредитной организации на территории РФ, документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением; письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие

в создании кредитной организации на территории РФ в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания⁵⁵.

Число учредителей открытого акционерного общества не ограничено. Число учредителей закрытого акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью не может превышать пятидесяти.

Учредители общества несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с учреждением общества и возникшим до его государственной регистрации. Общество несет ответственность по обязательствам учредителей общества, связанным с его учреждением, только в случае последующего одобрения их действий общим собранием акционеров (участников) общества.

2.1. Действия по созданию небанковской кредитной организации, предшествующие заключению учредительного договора

Первым шагом по созданию НДКО является предварительное согласование потенциальными учредителями предполагаемого полного официального и сокращенного наименования НДКО с Банком России.

Для этого учредители НДКО направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании предполагаемых полного официального и сокращенного наименований кредитной организации.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», фирменное наименование небанковской кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «небанковская кредитная организация», а также указание на его организационно-правовую форму.

Банк России обязан при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации запретить использование наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательными актами Российской Федерации (см. Постановление Правительства РФ от 07 декабря 1996 г. № 1463 «Об использовании в названиях наименований «Россия», «Российская Федерация» (в ред. Постановления Правительства РФ от 02.02.1998 г. № 112), телеграмму Банка России от 15 марта 1996 г. № 42-96 «О порядке применения статьи 7 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»).

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

⁵⁵ ч.3 и 4 ст.17 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России в течение трех рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей кредитной организации и в адрес территориального учреждения Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации телеграмму, подтверждающую предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации.

Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение двенадцати месяцев с даты направления указанной телеграммы. (пп.6.1.- 6.3. Инструкции Банка России № 75-И).

В случаях, когда один учредитель либо группа учредителей, связанных между собой соглашением, либо группа учредителей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, планируют приобрести более 5% долей (акций) создаваемой небанковской кредитной организации, необходимо уведомить Банк России в установленной форме (см. Приложение 2).

Приобретение указанными лицами более 20% долей (акций) небанковской кредитной организации требует получения предварительного согласия Банка России в порядке, установленном главой 5 Инструкции Банка России № 75-И.

Сделка, в результате которой приобретатель будет владеть более 20% долей (акций) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка России, является недействительной.

Для получения предварительного согласия на приобретение более 20% долей (акций) кредитной организации необходимо направить ходатайство в Банк России.

Обязанность получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 % долей (акций) кредитной организации лежит на приобретателе (приобретателях, связанных между собой соглашением, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу (статьи 105 и 106 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо на уполномоченном им (ими) лице.

Ходатайство о получении предварительного согласия Банка России на такое приобретение долей (акций) кредитной организации представляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, доли (акции) которой приобретаются приобретателем (одним из связанных между собой приобретателей) либо уполномоченным лицом.

В ходатайстве о возможности приобретения более 20% долей (акций) должно быть указано на отсутствие или наличие связи приобретателей долей (акций) с другими приобретателями и (или) владельцами долей (акций) кредитной организации, а также на

характер такой связи: соглашение, взаимное участие в капитале друг друга либо иная форма связи.

К ходатайству необходимо приложить:

1) нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию юридических лиц (представляются на приобретающих более 20 % долей (акций) юридических лиц - учредителей кредитной организации);

2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов юридического лица - приобретателя;

3) аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности приобретателей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за три последних года деятельности, балансов по состоянию на последнюю отчетную дату с отметками органов Министерства по налогам и сборам Российской Федерации;

4) подтверждение органа Министерства по налогам и сборам Российской Федерации об отсутствии задолженности по обязательствам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации и местным бюджетом;

5) расчет показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности (при определении достаточности собственных средств лица, приобретающего более 20% долей (акций) при создании кредитной организации или увеличении ее уставного капитала, не учитываются акции (доли) в части, находящейся в перекрестном владении с другим участником кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении участника и кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале);

6) список участников юридического лица - приобретателя долей (акций) кредитной организации (открытые акционерные общества и закрытые акционерные общества с числом акционеров более 50 представляют список своих акционеров, владеющих более 5 % акций);

7) заключение федерального антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил (только в том случае, если размер уставного капитала кредитной организации превышает 160 млн. рублей (см.: Постановление Правительства РФ от 07 марта 2000 № 194 “Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики оборота и границ рынка финансовых услуг и финансовых организаций”, письмо Банка России от 29 мая 2000 № 113-Т “О представлении заключения федерального антимонопольного органа при получении

предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации ”).

Территориальное учреждение Банка России рассматривает указанные документы в течение тридцати дней с момента их получения и с учетом финансового положения приобретателя (ей) долей (акций) кредитной организации (в том числе достаточности средств для оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации) письменно сообщает заявителю о своем решении – согласии либо отказе.

Небанковская кредитная организация с участием иностранного капитала

Если планируется в уставный капитал создаваемой небанковской кредитной организации привлечь иностранные инвестиции, необходимо получить предварительное разрешение Банка России на привлечение иностранного капитала.

В соответствии с п. 3 Положения Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 “Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов” (в ред. Указания Банка России от 20.03.2002 г. № 129-У) под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

В случае создания небанковской кредитной организации фондом, который является резидентом, получать предварительное разрешение Банка России не требуется, вне зависимости от происхождения средств фонда.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации - резидента. Такая процедура подробно регламентирована в Положении Банка России № 437.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

Для получения разрешения учредители представляют в центральный аппарат Банка России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

Заявление должно содержать:

- указание на нерезидентов - предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц);
- их место нахождения;
- правовой статус (гражданство (подданство) для физических лиц);
- точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации (в числовом и процентном выражении).

При приобретении нерезидентом более 10% уставного капитала создаваемой кредитной организации - резидента заявление должно содержать информацию об учредителях такого юридического лица - нерезидента с указанием их места нахождения и кратким описанием направления их деятельности.

Заявление подписывается лицом, уполномоченным на это собранием учредителей кредитной организации с иностранными инвестициями.

К заявлению на юридическое лицо - нерезидента прилагаются:

- учредительные документы;
- решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации;
- копия документа (или выписка из него), подтверждающего регистрацию юридического лица;
- балансы за три предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его места нахождения (Банк России, Министерство финансов или иной орган, в компетенцию которого входит выдача такого согласия) на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации, либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия.

На иностранное физическое лицо прилагается подтверждение первоклассным согласно международной банковской практике иностранным банком (краткосрочные

обязательства которого имеют по классификации IBCA, Mood's или Standart and Poor рейтинг не ниже AA, prime-1) платежеспособности этого лица (способности оплатить свою долю в уставном капитале).

Банк России может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения.

Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями является информационное письмо Банка России. Разрешение действительно в течение одного года со дня его получения.

В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ (п. 14 Положения Банка России № 437).

2.2. Заключение учредительного договора (договора о создании)

Затем учредители заключают между собой в письменной форме и подписывают учредительный договор либо договор о создании.

Если общество учреждается одним лицом, учредительный договор и договор о создании не заключаются. В случае учреждения кредитной организации фондом как единственным учредителем принимается акт, указанный в Приложении 5.

В случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью заключается *учредительный договор*, являющийся учредительным документом.⁵⁶

Учредительный договор должен содержать:

- обязанность учредителей создать кредитную организацию;
- порядок совместной деятельности по ее созданию;
- состав учредителей (участников);
- условия передачи учредителями (участниками) кредитной организации своего имущества и участия в ее деятельности;
- условия и порядок распределения между учредителями (участниками) прибыли и покрытия убытков;
- порядок выхода учредителей (участников) из ее состава;
- размер уставного капитала;

⁵⁶ ч. 1 ст. 89 и ч. 3 ст. 95 Гражданского кодекса РФ

- размер доли каждого учредителя (участника) в уставном капитале;
- размер и состав вкладов;
- порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении;
- ответственность учредителей (участников) за нарушение обязанностей по внесению вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации и порядке принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов) (п.п 3.1.2 Инструкции Банка России № 75-И) (см. Приложение 3).

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются местонахождение, почтовый адрес и банковские реквизиты (для учредителя - кредитной организации - банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета).

Подпись представителя учредителя - юридического лица должна быть заверена печатью указанного юридического лица.

В случае создания акционерного общества заключается *договор о создании*, не являющийся учредительным документом, определяющий:

- порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества;
- размер уставного капитала общества;
- категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей;
- размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества. (ч.1 ст. 98 Гражданского кодекса РФ).

Не являясь учредительным документом, договор о создании утрачивает силу с момента государственной регистрации кредитной организации (см. Приложение 4).

2.3. Разработка устава кредитной организации

Согласно п. 3.1.3. Инструкции Банка России № 75-И устав небанковской кредитной организации должен содержать:

- фирменное (полное официальное) наименование на русском языке с указанием на характер деятельности посредством использования слов “небанковская кредитная организация”, а также на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций, создаваемых в форме акционерного общества); сокращенное наименование

кредитной организации, которое используется при совершении операций через расчетную сеть Банка России.

Использование в наименовании кредитной организации слов “Россия”, “Российская Федерация”, “государственный”, “федеральный” и “центральный”, производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательными актами Российской Федерации.

Написание фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации на титульном листе устава и в тексте устава должно быть идентичным (включая использование прописных и строчных букв, скобок, кавычек, знаков препинания и т.п.);

- наименования кредитной организации на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (в случае их наличия); наименования кредитной организации на языках народов Российской Федерации и / или иностранных языках должны соответствовать наименованиям кредитной организации на русском языке;
- местонахождение (почтовый адрес) органов управления кредитной организации;
- перечень банковских операций и сделок, а также операций с ценными бумагами, которые предполагает осуществлять кредитная организация в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;
- сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу);
- порядок управления деятельностью кредитной организации: состав и компетенция ее органов управления, в том числе совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных (единоличного и коллегиального), порядок их образования и принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов); сведения об органах внутреннего контроля (порядок образования и полномочия). Учредительные документы кредитной организации должны определять сферу полномочий, порядок образования органов кредитной организации (общего собрания, совета директоров (наблюдательного совета), единоличного и коллегиального исполнительных органов и др.). В полномочия совета директоров не могут входить права, позволяющие ему либо его руководителю вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации;
- номинальная стоимость акции (доли), дающей право одного голоса на собрании участников кредитной организации;
- положение, касающееся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;
- порядок ликвидации и реорганизации кредитной организации;

- иные положения, предусмотренные федеральными законами (в том числе категории (типы) акций; размер и порядок их оплаты^{57/}

Устав кредитной организации может также содержать иные положения, не противоречащие федеральным законам.

Устав небанковской кредитной организации должен быть принят на общем собрании учредителей.

2.4. Общее собрание учредителей кредитной организации

Учредители общества договариваются о проведении учредительного собрания (общего собрания учредителей). Если учреждается общество одним лицом, то достаточно его волеизъявления (п. 2 ст. 7 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”; п. 1 ст. 9 Федерального закона “Об акционерных обществах”) (см. Приложение 5).

Учредители назначают дату, место и время проведения общего собрания, фиксируют дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, определяют повестку дня общего собрания, в которую должны быть включены следующие вопросы:

- об избрании председателя и секретаря собрания;
- о создании кредитной организации;
- об утверждении ее наименования;
- об утверждении устава;
- об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
- об утверждении бизнес-плана кредитной организации;
- об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности;
- об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов;
- о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации;
- о месте нахождения организации;
- об утверждении эскиза печати организации.

⁵⁷ абз. 2 ч. ст. 9 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

Учредительное собрание (общее собрание учредителей) считается правомочным при условии присутствия всех учредителей кредитной организации. На учредительном собрании (общем собрании учредителей), в соответствии с учредительным договором или договором о создании, проводится принятие решений и документов. Решение на общем собрании учредителей принимается открытым голосованием, если иной порядок принятия решения не предусмотрен уставом кредитной организации (п. 10 ст. 37 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”).

На учредительном собрании после регистрации присутствующих лиц (учредителей) и избрания Председателя и секретаря собрания принимаются решения по следующим вопросам:

- Решение о создании кредитной организации (единогласно);
- Решение об утверждении наименования кредитной организации;
- Решение об утверждении устава (единогласно);
- Решение об избрании (утверждении) кандидатур для назначения на должности руководителей самой кредитной организации, а также ее исполнительных органов и главного бухгалтера.

Избрание органов управления акционерного общества осуществляется учредителями большинством в три четверти голосов, которые представляют подлежащие размещению среди учредителей общества акции. Указанное большинство необходимо при избрании членов совета директоров (наблюдательного совета), образовании исполнительного органа общества (правления, дирекции), избрании членов ревизионной комиссии (ревизора). Избрание органов управления общества с ограниченной ответственностью либо общества с дополнительной ответственностью осуществляется простым большинством голосов.

- Решение об утверждении бизнес - плана кредитной организации (простым большинством голосов). Порядок составления бизнес - плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются актами Банка России.

На основе бизнес-плана Банк России должен иметь возможность оценить:

а) соответствие создаваемой кредитной организации требованиям, установленным для создания кредитной организации,

б) способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования с учетом возможного влияния на ее деятельность взаимозависимых учредителей и их корпоративных групп (в Инструкции Банка России № 75-И под корпоративной группой понимаются лица, способные прямо или косвенно определять решения, принимаемые учредителями кредитной организации),

в) адекватность структуры управления кредитной организации принимаемым рискам (п. 3.1. Инструкции Банк России № 75-И).

В бизнес-плане создаваемой кредитной организации отражаются и анализируются показатели расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли. При составлении расчетного баланса должны быть учтены обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций (в приложении 1 Инструкции Банка России № 75-И).

(См., например, Информационное письмо Банка России от 27 апреля 2000 г. № 26/1461 “О типовых недостатках бизнес-планов кредитных организаций”).

- Решение об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности (простым большинством голосов).

- Решение об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов (единогласно).

Денежной оценке подвергаются ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку, вносимые учредителем в уставный капитал общества.

- Решение о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации (простым большинством голосов).

- Решение об утверждении места нахождения организации и об утверждении эскиза печати организации (простым большинством голосов) (п. 4 ст. 14 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, п. 3 ст. 9 Федерального закона “Об акционерных обществах”, п. 1 ст. 11 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”, п. 3.1.4 Инструкции Банка России № 75-И).

Решения, принятые общим собранием учредителей, а также итоги голосования оглашаются на этом же собрании.

По итогам проведения общего собрания учредителей составляется протокол общего собрания учредителей.

В протоколе указываются:

- место и время проведения общего собрания учредителей;
- присутствующие лица (учредители);
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование,
- формулировки решений по каждому вопросу;
- итоги голосования по каждому вопросу повестки дня (выражаются формулировками “за”, “против”, “воздержался”) (п. 1. ст. 63 Федерального закона “Об акционерных обществах”) (см. Приложение 6).

Подсчет голосов по каждому вопросу, а также составление протокола осуществляет секретарь собрания.

Все (не менее двух) экземпляры протокола общего собрания учредителей подписываются председательствующим общим собранием учредителей и секретарем общего собрания учредителей.

При желании выступающие имеют право завизировать свое выступление.

С протокола учредительного собрания начинается Книга протоколов кредитной организации, в которую подшиваются все последующие протоколы общих собраний учредителей (участников) кредитной организации (п. 6 ст. 37 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”).

Общество должно хранить протокол общего собрания учредителей по месту нахождения его единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном учредителям общества (ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”; ст. 50 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”).

2.5. Оплата государственной пошлины

В соответствии с п. 3.1.5 Инструкции Банка России № 75-И? к моменту подачи документов на государственную регистрацию в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому месту расположения кредитной организации учредителям необходимо провести оплату сбора за регистрацию кредитной организации.

За регистрацию кредитной организации взимается сбор в размере 0,1 процента от размера уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе.

Сбор вносится на счета инспекций Министерства по налогам и сборам РФ по месту предполагаемого расположения кредитной организации.

Оплата сбора за регистрацию кредитной организации за счет средств лиц, не являющихся ее учредителями, не допускается.

2.6. Порядок государственной регистрации кредитной организации

После проведения собрания учредителей и оплаты государственной пошлины необходимо подать документы на государственную регистрацию.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и (или) утверждения устава общества с

ограниченной или с дополнительной ответственностью либо после подписания договора о создании и утверждения устава акционерного общества представляют в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации вместе с сопроводительным письмом на имя его руководителя документы, перечисленные в ст. 14 ФЗ “О банках и банковской деятельности” (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 г. №31 – ФЗ), и в главе 3 Инструкции ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. № 75-И (в ред. Указаний ЦБ РФ от 12.04.2001 г. № 951-У):

1. Заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

В заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией.

Учредители должны представить документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация, и обязательство о предоставлении его в аренду (субаренду) в случае регистрации кредитной организации, если указанное здание не будет вноситься в уставный капитал кредитной организации. Кредитная организация может располагаться в здании (помещении), арендованном (сданном ей в субаренду) у лица, не являющегося ее учредителем.

2. Учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом.

3. Устав кредитной организации (подлинник или нотариально удостоверенная копия), утвержденный общим собранием учредителей.

4. Протокол общего собрания учредителей.

5. Бизнес-план, составленный в порядке и по форме, установленной нормативными актами Банка России, утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации, а также (при создании небанковской кредитной организации) положения, регламентирующие порядок проведения расчетов.

6. Документы об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии (квитанция об оплате, копия платежного поручения и др.).

7. Нотариально удостоверенные копии документов о государственной регистрации и учредительных документов учредителей - юридических лиц.

Аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках должны быть представлены за три последних года деятельности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями -

юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за три последних года по юридическим лицам, публикующим отчетность в соответствии со статьей 16 ФЗ “О бухгалтерском учете”, и копии изданий, в которых опубликована отчетность с указанием номеров и дат опубликования.

8. Документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации. Они обязаны предоставлять в Банк России декларации о доходах, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации. Налоговые органы обязаны:

- заверять декларации о доходах физических лиц путем проставления на предъявленном экземпляре (копии или втором экземпляре) декларации о доходах как в момент их предъявления в налоговые органы, так и впоследствии отметки о том, что данная декларация была принята налоговой инспекцией к рассмотрению;

- выдавать физическим лицам по их заявлению копии деклараций (за 3 последних года), ранее представлявшихся ими в налоговые органы для целей налогообложения, с проставлением отметки о том, что данные декларации были приняты налоговой инспекцией к рассмотрению (письмо ГНС РФ от 30 ноября 1998 г. № ШС-6-08/855@).

9. Список учредителей кредитной организации, который должен быть представлен на бумажном носителе и в электронном виде;

10. Анкеты кандидатов на должности: руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения: (п. 3.1.8 Инструкции ЦБ РФ № 75-И)

- ◆ о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) 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. В случае, если кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации получили образование за границей Российской Федерации, в территориальное учреждение Банка России также должно быть представлено заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежных документов об образовании указанных лиц российским дипломам о высшем юридическом или экономическом образовании;

- ◆ о наличии (отсутствии) судимости.

В случае, если кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации являются иностранными гражданами, в территориальное учреждение Банка России должны быть также представлены копии документов направляемых в Федеральную миграционную службу России:

заявление;

предложение (заключение) соответствующих органов исполнительной власти республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов федерального значения с обоснованием целесообразности привлечения и использования работодателем иностранной рабочей силы;

проект трудового контракта или другие документы, подтверждающие предварительную договоренность с иностранными гражданами или зарубежными партнерами о намерении и об условиях привлечения иностранных работников. При этом условия, оплата и охрана труда иностранных граждан, их социальное обеспечение и страхование определяются нормами законодательства Российской Федерации с учетом особенностей, предусмотренных межгосударственными и межправительственными соглашениями Российской Федерации с зарубежными странами и подтверждающих право указанных кандидатов на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации; (п. 5 Указа Президента Российской Федерации № 2146 от 16 декабря 1993 “О привлечении и использовании в Российской Федерации иностранной рабочей силы” (в ред. Указа Президента РФ от 29.04.1994 г. № 847))

Кандидатуры на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации - председатель правления (директор, генеральный директор и т.п.) и его заместители, а также кандидатура на должность главного бухгалтера должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным ФЗ “О банках и банковской деятельности”, в противном случае это может послужить основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Банк России принимает во внимание и деловую репутацию кандидатов на указанные должности;

11. В случае, если небанковская кредитная организация создается с участием иностранного капитала, к указанным документам прилагается копия разрешения Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.
12. Заключение федерального антимонопольного органа о согласовании вопроса создания (реорганизации кредитной организации) и о соблюдении антимонопольных правил.
13. Опись представленных документов.

Указанные документы направляются в 2 экземплярах (анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера направляются в 3 экземплярах, устав кредитной организации и учредительный договор кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, направляются в 4 экземплярах).

Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации (см. п. 6.5. Инструкции ЦБ РФ № 75-И)

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать четырех месяцев с даты их поступления.

При наличии замечаний по представленным документам, отсутствии полного комплекта документов, а также при отказе в государственной регистрации, территориальное учреждение Банка России возвращает их учредителям с письменным заключением. По одному экземпляру указанных документов остается в территориальном учреждении Банка России.

Исправленные и повторно представленные в территориальное учреждение Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном законодательством и нормативными актами Банка России порядке.

При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение (см. там же пункты 6.6 - 6.9).

Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации или об отказе в принятии указанного решения производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации всех документов (см. там же п. 6.12).

Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций только по следующим основаниям:

1. Несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей квалифицированным требованиям установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Под этим понимается:

- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;
- наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
- совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных в пункте 7 статьи 81 Трудового кодекса РФ (или пункт 2 ст. 254 КЗОТ РСФСР);
 - предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;
 - несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Под деловой репутацией понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации. (ч. 5 ст. 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”);
 - наличие иных оснований, установленных федеральными законами.
2. Неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Учредитель, приобретающий более 20% долей (акций) кредитной организации, который решением суда был признан виновным в доведении иной кредитной организации до несостоятельности (банкротства), приравнивается к учредителю, имеющему неудовлетворительное финансовое положение.
3. Несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд (см. ст. 16 ФЗ “О банках и банковской деятельности”).

При принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций и внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации Банк

России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) не позднее трех рабочих дней со дня осуществления этой записи:

- уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100% объявленного уставного капитала (см. там же ст. 15);
- ставит на титульном листе каждого из представленных экземпляров учредительных документов кредитной организации штамп с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и ее регистрационного номера;
- вносит сведения о государственной регистрации кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- направляет учредителям кредитной организации сообщение и оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, по 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и ее учредительных документов.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в “Вестнике Банка России” (см. п. 6.13 и п. 6.14 Инструкции ЦБ РФ № 75-И).

Территориальное учреждение Банка России после получения свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и ее учредительных документов осуществляет следующие действия:

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для выполнения требования об оплате 100% уставного капитала в месячный срок с момента получения уведомления.
- вносит сведения о регистрации новой кредитной организации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;
- выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов (см. там же п. 6.15).

После получения свидетельства о государственной регистрации уполномоченный орган кредитной организации назначает согласованных с Банком России кандидатов на должность руководителей исполнительных органов кредитной организации и главного бухгалтера.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения руководителей исполнительных органов кредитной организации и главного бухгалтера кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения данного уведомления направляет:

- сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России;
- в Банк России - сообщение о назначении согласованных кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации (см. там же п. 6.18).

Кредитная организация должна иметь круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием и указанием на место ее нахождения. Кроме того, печать может содержать сокращенное наименование кредитной организации (см. там же п. 6.16).

2.7. Действия учредителей по формированию и оплате уставного капитала

Пройдя государственную регистрацию и получив реквизиты корреспондентского счета в расчетно-кассовом центре Банка России, учредители в месячный срок обязаны оплатить 100% уставного капитала, перечислив деньги на указанный счет.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации.

Согласно ст. 11 ФЗ “О банках и банковской деятельности” уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. В соответствии с п.1.2 Указания ЦБ РФ “О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также для кредитных организаций, ходатайствующих об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк” от 24 июня 1999 г. № 586-У в ред. Указания ЦБ РФ от 16.11.2001 г. № 1053-У) минимальный размер уставного капитала создаваемой небанковской кредитной организации, за исключением дочерней небанковской кредитной организации иностранного банка, составляет сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, определяется Банком России ежеквартально, до 5 числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;

Указанием ЦБ РФ № 365-У разрешено впредь до особых указаний производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте.

Порядок оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой регламентирован Указанием ЦБ РФ № 513-У.

Указанием ЦБ РФ от 31 декабря 1998 № 474-У “О формировании уставного капитала кредитной организации неденежными средствами” установлено, что при наличии разрешения Совета директоров Банка России участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала создаваемой кредитной организации и увеличение уставного капитала действующей кредитной организации иными

принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением).

Указанием ЦБ РФ от 8 июня 1999 № 571-У “О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами” (в ред. Указания ЦБ РФ от 27.06.2001 г. № 986-У) установлено, что для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации федерального займа с постоянным купонным доходом.

- материальных активов (банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства). Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Вклад не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала действующей в форме акционерного общества кредитной организации, производится советом директоров кредитной организации.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (за исключением средств местного бюджета и земельных участков, находящихся в муниципальной собственности) могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта

субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства. (Указанием ЦБ РФ № 571-У установлено, что предельный размер части уставного капитала кредитной организации, оплаченной облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом, может составлять не более 25% от общего размера уставного капитала кредитной организации).

Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20 %.

В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал кредитной организации.

2.8. Действия учредителей при первичном выпуске акций небанковской кредитной организации в форме акционерного общества в целях формирования уставного капитала

В случае создания кредитной организации в форме акционерного общества необходимо осуществить эмиссию акций.

В Российской Федерации выпуск кредитными организациями в обращение акций регламентируется следующими Федеральными законами:

“Об акционерных обществах”;

“О рынке ценных бумаг”⁵⁸;

“О банках и банковской деятельности”.

Кроме того, Инструкция Банка России “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” № 8 от 17 сентября 1996 г. (в редакции Указания ЦБ РФ от 03.04.02 № 769-У) устанавливает ряд специфических моментов, которые необходимо тщательно изучить учредителям кредитной организации, приступающим к выпуску акций в целях формирования уставного капитала кредитной организации.

Первый выпуск акций кредитной организации должен полностью состоять из обыкновенных именных акций.

Регистрация и продажа кредитной организацией - эмитентом этих акций **освобождается от обложения налогом на операции с ценными бумагами.**

⁵⁸ Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 07.08.2001 № 121-ФЗ).

Выпуски акций кредитных организаций подлежат государственной регистрации в регистрирующих органах. Под регистрирующими органами понимаются Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России и территориальные учреждения Банка России (Главные управления, Национальные банки).

В Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России регистрируются выпуски акций кредитных организаций с уставным капиталом 400 млн рублей и более (включая в расчет предполагаемые итоги выпуска) или с долей иностранного участия (в т.ч. физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50%⁵⁹.

Остальные выпуски акций кредитных организаций регистрируются в территориальных учреждениях Банка России по предполагаемому расположению кредитной организации - эмитента.

Номинальная стоимость акций должна выражаться в российских рублях.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации

Эмиссия – это установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг (ст. 2 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”).

Под датой начала эмиссии понимается дата, с которой кредитная организация - эмитент вправе начать размещение акций с соблюдением сроков публикации сообщения в печати об эмиссии. При размещении ценных бумаг путем открытой подписки дата начала эмиссии будет рассчитываться через 2 недели с момента раскрытия информации о выпуске, которое должно быть осуществлено в течение одного месяца с даты регистрации выпуска в регистрирующем органе.

При размещении ценных бумаг путем закрытой подписки датой начала эмиссии будет являться дата регистрации выпуска в регистрирующем органе.

⁵⁹ В необходимых случаях Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России может передавать свои полномочия по регистрации выпусков ценных бумаг территориальным учреждениям Банка России по местонахождению кредитных организаций - эмитентов, а также принимать на себя полномочия территориальных учреждений Банка России по регистрации любых выпусков ценных бумаг кредитных организаций.

В случае, если регистрация эмиссии ценных бумаг кредитной организации производится без регистрации проспекта эмиссии, процедура эмиссии включает в себя следующие этапы:

- 1) принятие эмитентом решения о выпуске;
- 2) регистрация выпуска ценных бумаг;
- 3) изготовление сертификатов ценных бумаг (для документарной формы выпуска);
- 4) размещение ценных бумаг;
- 5) регистрация отчета об итогах выпуска.

Регистрация выпуска ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- размещение ценных бумаг производится среди неограниченного круга лиц или заранее известного круга лиц, число которых превышает 500;
- если общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

В этом случае процедура выпуска включает в себя следующие этапы:

- 1) принятие эмитентом решения о выпуске;
- 2) подготовка проспекта эмиссии;
- 3) регистрация выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии;
- 4) раскрытие информации, содержащейся в проспекте эмиссии;
- 5) изготовление сертификатов ценных бумаг (для документарной формы выпуска);
- 6) размещение ценных бумаг;
- 7) регистрация отчета об итогах выпуска;
- 8) раскрытие всей информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска.

Решение о выпуске ценных бумаг

Решение о выпуске ценных бумаг принимается тем органом кредитной организации, который имеет соответствующие полномочия согласно решению, принятому на учредительном собрании и уставу кредитной организации.

Решение о выпуске должно содержать всю информацию, указанную в Приложении 2 к Инструкции ЦБ РФ № 8 (см. Приложение 10).

По каждому выпуску акций должно быть зарегистрировано отдельное решение о нем.

Зарегистрированные в регистрирующем органе решения о выпуске хранятся: один экземпляр - в регистрирующем органе, второй - у кредитной организации - эмитента,

третий передается на хранение регистратору. В случае расхождений в тексте между экземплярами решения истинным считается текст документа, хранящегося в регистрирующем органе. Запрещается ограничивать доступ владельцев ценных бумаг к подлинникам зарегистрированного решения, хранящимся у кредитной организации - эмитента или регистратора.

В случае, если выпуск акций осуществляется в документарной форме, вместе с решением о выпуске акций в регистрирующий орган необходимо представить **описание (образец) сертификата**, содержащее следующие обязательные реквизиты:

- 1) полное наименование кредитной организации - эмитента и ее юридический адрес;
- 3) государственный регистрационный номер акций;
- 4) порядок размещения акций (открытая или закрытая подписка);
- 5) обязательство кредитной организации - эмитента обеспечить права владельца при соблюдении владельцем требований законодательства Российской Федерации;
- 6) указание количества акций, удостоверенных этим сертификатом;
- 7) указание общего количества акций с данным государственным регистрационным номером;
- 8) указание на то, выпущены ли акции в документарной форме с обязательным централизованным хранением или в документарной форме без обязательного централизованного хранения;
- 9) указание на то, являются ли акции именными или на предъявителя;
- 10) права владельца акции;
- 11) печать кредитной организации - эмитента;
- 12) подписи руководителей кредитной организации - эмитента и подпись лица, выдавшего сертификат;
- 13) для именной акции - место для указания имени (наименования) ее владельца.

Подготовка проспекта эмиссии

Проспект эмиссии первого выпуска акций учреждаемой кредитной организации готовится ее учредителями и заверяется подписями и печатями уполномоченных учредителями лиц.

Проспект эмиссии должен содержать всю информацию согласно Приложению 3 к Инструкции ЦБ РФ № 8 (см. Приложение 11).

Регистрация выпуска ценных бумаг

Для регистрации выпуска своих акций кредитная организация - эмитент представляет в регистрирующий орган следующие документы:

- заявление на регистрацию (Приложение 1 Инструкции ЦБ РФ № 8);
- решение о выпуске ценных бумаг (Приложение 2 Инструкции ЦБ РФ №8);
- описание (образец) сертификата (при документарной форме выпуска);
- проспект эмиссии (Приложение 3 Инструкции ЦБ РФ № 8) (если регистрация выпуска акций сопровождается регистрацией проспекта эмиссии);
- выписку из протокола собрания учредителей кредитной организации, подтверждающую принятие решения о выпуске акций;
- документ, подтверждающий согласование данного выпуска с Министерством Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства;
- копию устава кредитной организации – эмитента;
- для кредитной организации, действующей в форме закрытого акционерного общества, и при создании кредитной организации в форме открытого акционерного общества - документ, подтверждающий согласие, данное территориальным учреждением Банка России по местонахождению кредитной организации на приобретение акционером или группой акционеров, связанных между собой соглашением, являющимися дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20% акций кредитной организации.

Если регистрация выпуска акций производится в территориальном учреждении Банка России, то заявление на регистрацию, решение о выпуске ценных бумаг, проспект эмиссии представляются в четырех экземплярах.

При регистрации выпуска акций в Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России указанные документы представляются в трех экземплярах.

Регистрационные документы первого выпуска акций кредитной организации, осуществляемого при создании кредитной организации, представляются в регистрирующий орган одновременно с подачей в Банк России других документов, необходимых для государственной регистрации самой кредитной организации. Регистрация выпуска ценных бумаг в этом случае должна проводиться одновременно с регистрацией кредитной организации.

Срок рассмотрения регистрационных документов регистрирующим органом **не должен превышать 30 дней**. В случае возврата регистрационных документов на доработку срок рассмотрения доработанных документов начинает исчисляться заново с момента представления доработанных документов в регистрирующий орган.

Доработанные документы должны быть представлены в регистрирующий орган **в течение 30 дней с момента направления официальных замечаний регистрирующего органа или в течение срока, определенного регистрирующим органом**. Несоблюдение срока представления доработанных документов может служить основанием для отказа в государственной регистрации выпуска.

Основаниями для отказа в регистрации выпуска ценных бумаг могут быть:

- нарушение кредитной организацией - эмитентом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и порядка составления и оформления регистрационных документов на выпуск акций;
- отсутствие в составе поданных документов хотя бы одного из тех, которые должны быть представлены в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 8, или несоответствие состава содержащихся в них сведений требованиям законодательства о ценных бумагах, в соответствии с действующим законодательством о рынке ценных бумаг;
- наличие в регистрационных документах недостоверной информации или информации, позволяющей сделать вывод о том, что условия выпуска и обращения акций противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Сообщение регистрирующего органа об отказе в регистрации выпуска ценных бумаг доводится регистрирующим органом до учредителей кредитной организации по телефону, телетайпу, телексу или факсу с обязательным письменным подтверждением. Если учредители кредитной организации считают отказ в регистрации выпуска ценных бумаг необоснованным, они могут обжаловать это решение в Банке России, а также в судебном порядке в соответствии с действующим процессуальным законодательством Российской Федерации.

При отказе в регистрации выпуска ценных бумаг регистрирующий орган оставляет у себя по одному экземпляру каждого из представленных документов, возвращая оставшиеся экземпляры документов кредитной организации. При этом регистрирующий орган письменно формулирует причину отказа и претензии к учредителям кредитной организации - эмитенту, на основании которых был сделан этот отказ.

В момент государственной регистрации выпуска ценных бумаг этим ценным бумагам присваивается Государственный регистрационный номер. Порядок присвоения Государственного регистрационного номера указан в Приложении 6 Инструкции ЦБ РФ № 8 (см. Приложение 12).

После государственной регистрации выпуска акций регистрирующий орган выдает кредитной организации - эмитенту *один экземпляр зарегистрированного решения о выпуске акций* (в случае наличия независимого регистратора эмитенту выдается 2 зарегистрированных решения о выпуске), *один экземпляр зарегистрированного заявления на регистрацию выпуска акций* и (если регистрация выпуска сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг) *один экземпляр зарегистрированного проспекта эмиссии*, а также *письмо, подтверждающее акт государственной регистрации*, где указывается объем зарегистрированного выпуска, количество и характеристика зарегистрированных ценных бумаг, а также присвоенный регистрационный номер и дата регистрации. Помимо этого, кредитной организации - эмитенту вместе с зарегистрированными документами о выпуске выдается *письмо* в адрес Расчетно-кассового центра Банка России по предполагаемому месту ведения корреспондентского счета кредитной организации - эмитента *об открытии ей накопительного счета для сбора средств* в валюте Российской Федерации, поступающих в оплату за акции (в РКЦ открывается счет № 30207, а в кредитной организации - соответственно балансовый счет № 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций” (именуемый в дальнейшем по тексту “накопительный счет”). Зарегистрированные документы, письма о регистрации и об открытии накопительного счета подписываются уполномоченным лицом и заверяются печатью регистрирующего органа.

Если регистрация выпуска акций производится в территориальных учреждениях Банка России, регистрирующий орган не позднее следующего дня с момента регистрации выпуска должен направить в адрес Департамента лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм заявления на регистрацию выпуска, решения о выпуске, а также проспекта эмиссии (если регистрация выпуска сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии), проставляя на этих документах дату регистрации, Государственный регистрационный номер (номера) ценных бумаг, заверяя эти отметки своей печатью и подписью ответственного лица.

Раскрытие информации, содержащейся
в регистрационных документах

В случае открытой (публичной) эмиссии, требующей регистрации проспекта эмиссии, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать уведомление о порядке раскрытия и обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте эмиссии, в периодическом печатном издании с тиражом не менее 50 тысяч экземпляров. Указанное уведомление должно быть опубликовано в течение месяца со дня Государственной регистрации ценных бумаг или окончания срока осуществления преимущественного права владельцев голосующих акций на покупку размещаемых голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции и содержать следующую необходимую информацию:

- а) полное наименование кредитной организации - эмитента;
- б) вид, категории, типы и форма размещаемых ценных бумаг с указанием общего объема эмиссии;
- в) права, предоставляемые по каждому выпуску размещаемых акций;
- г) сроки начала и завершения размещения акций;
- д) круг потенциальных покупателей акций;
- е) места, где потенциальные покупатели могут приобрести акции данного выпуска и ознакомиться с содержанием проспекта эмиссии;
- ж) размер зарегистрированного уставного капитала кредитной организации - эмитента;
- з) в случае эмиссии акций - о необходимости предварительного согласования покупателем с Банком России приобретения более 20% акций, размещенных с учетом осуществляемой эмиссии, данной кредитной организацией; о необходимости получения справки из территориальных органов Министерства по налогам и сборам РФ об отсутствии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами - при приобретении более 5% акций.

Запрещается размещение акций ранее чем через 2 недели после обеспечения всем потенциальным покупателям возможности доступа к информации о выпуске. Информация о цене размещения ценных бумаг может раскрываться в день начала размещения акций.

Размещение акций

После регистрации выпуска акций, а при публичном размещении - после проведения необходимых процедур, кредитная организация - эмитент вправе начать кампанию по размещению выпускаемых акций. Размещение акций может происходить путем:

а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал кредитной организации в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России - иного имущества в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, и их размер (кроме банковских зданий) определяются Советом директоров Банка России. Предельный размер имущества в виде банковских зданий (помещений) в уставном капитале создаваемой кредитной организации не должен превышать 20%;

б) продажи акций (заключения кредитной организацией - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи) за валюту Российской Федерации и иностранную валюту.

При этом кредитная организация - эмитент может пользоваться в соответствии с действующим законодательством услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом.

В этом случае размещение акций среди акционеров кредитной организации производится на основании решения общего собрания акционеров.

Размещение акций должно быть закончено при учреждении кредитной организации в форме акционерного общества – не позднее чем через 30 дней после регистрации кредитной организации. В этот срок должна быть произведена полная оплата размещаемых ценных бумаг с соответствующим отражением в учете кредитной организации-эмитента.

Если оплата акций происходит физическими лицами в валюте Российской Федерации в **безналичной форме** открывается накопительный счет кредитной организации в РКЦ подведомственного территориального учреждения Банка России предполагаемому месту ведения корреспондентского счета кредитной организации - эмитента.

Если оплату акций осуществляют юридические лица, то средства перечисляются на корреспондентский счет кредитной организации в РКЦ подведомственного территориального учреждения Банка России предполагаемому месту ведения корреспондентского счета кредитной организации - эмитента.

В случае, если кредитная организация принимает **наличные денежные средства** в оплату размещаемых акций, то она обязана сдавать эту выручку Банку России в трехдневный срок с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет. Если кредитная организация, осуществляющая прием платежей в оплату размещаемых акций наличными средствами, не сдает эту выручку в Банк России, то она обязана в

трехдневный срок перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций в регистрирующем органе кредитная организация осуществляет учет этих средств в соответствии с Приложением 11 к Инструкции ЦБ РФ № 8 (см. Приложение 13).

Регистрация итогов выпуска

Не позднее 30 дней после завершения процесса размещения акций кредитная организация - эмитент анализирует его результаты и составляет отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

Вместе с отчетом об итогах выпуска кредитная организация - эмитент представляет в регистрирующий орган:

- копию выписки с накопительного счета в Банке России, а также в случае оплаты акций иностранной валютой - справку о состоянии отдельного субсчета "Валютные средства, внесенные в оплату акций" балансового счета 30110 с указанием кредитной организации, в которой этот счет ведется;
- выписки из лицевых счетов покупателей акций, открытых на балансовом счете 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", подтверждающие сумму денежных средств, перечисленных со счетов инвесторов, открытых в кредитной организации - эмитенте, в оплату ее уставного капитала;
- копии договоров, заключенных между кредитной организацией - эмитентом и инвесторами, приобретающими более 5% акций;
- справки из органов Госналогслужбы России, составленные по форме Приложений 1 и 2 к письму ЦБ РФ от 3 января 1996 года № 223 и ГНС России от 28 декабря 1995 года № НП-6-01/668 "О предоставлении кредитным организациям органами Госналогслужбы России подтверждений о выполнении налогоплательщиками обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами", в случае приобретения каждым акционером более 5% акций кредитной организации;
- документ о предварительном согласовании с территориальным учреждением Банка России в случае приобретения юридическим или физическим лицом, группой лиц, связанных между собой соглашением, являющимися дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20% акций кредитной организации (для кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества) или продаже акций нерезидентам независимо от приобретаемой доли;

- письмо, подтверждающее проведение кредитной организацией - эмитентом проверки правомерности оплаты уставного капитала акционерами, приобретающими до 5% (включительно) акций кредитной организации;
- копии свидетельств о регистрации юридических лиц, приобретающих более 5% акций кредитной организации - эмитента.

Отчет об итогах выпуска представляется в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России в двух экземплярах, а в территориальные учреждения Банка России - в трех экземплярах.

Отчет о первом выпуске акций при учреждении кредитной организации - эмитента представляется в регистрирующий орган одновременно с представлением документов на получение лицензии на осуществление банковских операций.

Отчет об итогах выпуска ценных бумаг составляется по форме, указанной в Приложении 5 к Инструкции ЦБ РФ № 8 (см. Приложение 14).

Срок рассмотрения регистрирующим органом отчета об итогах выпуска не может превышать двух недель.

Если в течение срока размещения ценных бумаг было размещено меньшее количество ценных бумаг, чем предусмотрено решением об их выпуске, то регистрация итогов выпуска в этом случае осуществляется в объеме фактически размещенных ценных бумаг.

Неразмещенные ценные бумаги подлежат аннулированию.

При 100-процентной оплате размещенных акций проверку правомерности оплаты уставного капитала инвесторами, приобретающими более 5% акций кредитной организации - эмитента, осуществляет соответствующее подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности.

Кредитная организация - эмитент не позднее 30 дней после завершения процесса размещения ценных бумаг, направляет в соответствующее подразделение территориального учреждения Банка России документы, подтверждающие правомерность оплаты уставного капитала:

- балансы на последнюю отчетную дату, предшествующую дате перечисления средств в оплату уставного капитала кредитной организации, с отметками органов Государственной налоговой службы Российской Федерации;

- балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие и достаточность у инвесторов собственных средств;
- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности участников - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последний год деятельности (за исключением юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло менее 1 отчетного года);
- расчет показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности;
- платежные поручения с отметкой об исполнении, свидетельствующие об оплате акций;
- акты приема - передачи материальных активов участника на баланс кредитной организации;
- нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на банковское здание, переданное инвестором в качестве оплаты акций.

Подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности, на основании полученных документов в срок, не превышающий 10 дней с момента получения всех необходимых документов, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и направляет заключение в подразделение, осуществляющее регистрацию выпусков акций (в территориальном учреждении или в Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм).

Кредитная организация – эмитент самостоятельно осуществляет контроль за правомерностью оплаты своего уставного капитала акционерами, приобретающими до 5% (включительно) акций кредитной организации - эмитента.

После получения из соответствующего подразделения Банка России заключения, подтверждающего правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации, и при отсутствии претензий, связанных с выпуском ценных бумаг кредитной организации, регистрирующий орган регистрирует отчет об итогах выпуска.

Регистрирующий орган на основании полученных документов в срок, не превышающий срока, определенного для рассмотрения итогов выпуска, проверяет правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации.

Регистрирующий орган регистрирует отчет об итогах выпуска.

При регистрации итогов выпуска ценных бумаг регистрирующий орган выдает кредитной организации - эмитенту соответствующее **письмо и одну копию зарегистрированного отчета**. При этом регистрирующий орган подтверждает

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, выдает кредитной организации - эмитенту письмо в адрес Расчетно-кассового центра по месту ведения корреспондентского счета кредитной организации - эмитента с разрешением перечислить средства, находящиеся на накопительном счете кредитной организации - эмитента в Банке России, на корреспондентский счет кредитной организации - эмитента.

В письме (свидетельстве), подтверждающем регистрацию итогов выпуска, указывается фактический объем зарегистрированного выпуска, количество и характеристика зарегистрированных ценных бумаг, а также присвоенный регистрационный номер и дата регистрации. В письме (свидетельстве) может также указываться общий объем уставного капитала кредитной организации, включающий итоги выпуска.

Копию письма (свидетельства) о регистрации отчета об итогах выпуска акций регистрирующий орган направляет в подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности.

Если регистрация итогов выпуска осуществляется в территориальном учреждении Банка России, регистрирующий орган не позднее следующего дня после регистрации итогов выпуска ценных бумаг направляет Департаменту лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России один экземпляр зарегистрированного отчета об итогах выпуска, проставляя на нем дату регистрации, заверяя ее своей печатью и подписью ответственного лица.

Раскрытие информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг

В случае, если отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован, кредитная организация - эмитент публикует итоги выпуска в печатном органе, где предварительно было опубликовано сообщение о выпуске, с указанием данных, которые кредитная организация считает целесообразным довести до сведения общественности, а также с указанием способа и места, где желающие могут ознакомиться с полным отчетом об итогах выпуска.

Кредитная организация раскрывает информацию, содержащуюся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 2 июля 1998 года № 43-П "О порядке раскрытия информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков" (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.05.1999 г. № 559-У).

2.9 Получение лицензии на осуществление банковских операций

С момента государственной регистрации кредитные организации приобретают статус юридического лица (п. 6.4 Инструкции ЦБ РФ № 75-И).

Однако для того, чтобы зарегистрированная кредитная организация имела право осуществлять банковские операции факта государственной регистрации недостаточно.

Право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами (ч.2 п.3 ст. 49 Гражданского Кодекса РФ).

Таким образом, зарегистрированная, но не получившая лицензии кредитная организация может совершать все не запрещенные законодательством РФ сделки (например, купли-продажи оборудования, аренды), заниматься любой законной деятельностью и осуществлять права, связанные с такой деятельностью, кроме банковских операций.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается Банком России после государственной регистрации кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Банковские операции осуществляются кредитными организациями только на основании лицензии.

Ведение юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Кроме того, Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Помимо этого, в соответствии со статьей 172 Уголовного кодекса РФ “Незаконная банковская деятельность”, осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда

такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается штрафом в размере от пятисот до восьмисот минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до восьми месяцев, либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового.

То же деяние:

- а) совершенное организованной группой;
- б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере;
- в) совершенное лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или незаконное предпринимательство, - наказывается лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения срока ее действия, который может быть прекращен в результате аннулирования, отзыва лицензии Банком России (ст.13, 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”).

Лицензия на совершение банковских операций содержит сведения о:

- наименовании небанковской кредитной организации;
- регистрационном номере;
- перечне банковских операций, которые имеет право осуществлять небанковская кредитная организация.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций (ст.13 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), в котором содержится вся информация обо всех кредитных организациях, получивших лицензию на осуществление банковских операций, включая:

- наименование кредитной организации;
- дату ее государственной регистрации;
- регистрационный номер;
- дату подписания и дату выдачи лицензии на осуществление банковских операций с указанием уполномоченного лица, получившего лицензию (Письмо ЦБ РФ от 29 июля

1997 г. № 493 “О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” (в ред. Указания ЦБ РФ от 24.05.2002 № 1153-У).

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России (“Вестнике Банка России”) не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр (ст.13 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”).

Одним из условий получения лицензии Банка России является своевременная и правомерная 100 - процентная оплата учредителями кредитной организации уставного капитала в размере, установленном Банком России, в месячный срок и документальное подтверждение этого факта.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций (ст. 15 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”).

Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца с даты 100% оплаты уставного капитала, представляет в территориальное учреждение Банка России документы, на основании которых последнее может удостовериться в правомерности оплаты, а именно:

- списки учредителей кредитной организации в электронном виде;
- балансы на последнюю отчетную дату с отметкой территориальных органов Министерства по налогам и сборам РФ;
- балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие у участников собственных средств;
- платежные поручения с отметкой об исполнении;
- акты приема-передачи здания (помещения) учредителя на баланс кредитной организации;
- нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на здание (помещение), переданное учредителем в качестве оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации.

Кроме того, для получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна располагать оборудованием, необходимым для осуществления банковских операций, а также выполнять квалификационные требования, предъявляемые к специалистам в соответствии с нормативными актами Банка России.

Требования к оборудованию кредитных организаций содержатся в Указании ЦБ РФ от 23.04.2001 г. № 960-У “О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ от 25 марта 1997 года № 56 “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”.

На основании полученных от кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, вышеперечисленных документов, территориальное учреждение Банка России (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок, не превышающий десяти дней с даты их получения, направляет в Банк России заключение о правомерности оплаты кредитной организацией уставного капитала (Приложение 8 к Инструкции ЦБ РФ № 75-И).

В срок, не превышающий одного месяца с даты 100-процентной оплаты уставного капитала, кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, направляет в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций.

Отчет об итогах выпуска ценных бумаг составляется в соответствии с положениями п. 14 Инструкции ЦБ РФ № 8 и по форме, указанной в Приложении 5 к вышеуказанной Инструкции.

Вместе с отчетом об итогах выпуска кредитная организация - эмитент представляет в регистрирующий орган перечисленные в разделе “Регистрация итогов выпуска” документы (см. с. 78-79 данной рукописи).

При необходимости дополнительной проверки правомерности оплаты уставного капитала регистрирующий орган вправе потребовать от кредитной организации - эмитента представления и иных документов.

Отчет об итогах выпуска представляется в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России в двух экземплярах, в территориальные учреждения Банка России - в трех экземплярах.

На основании полученных от кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, вышеперечисленных документов территориальное учреждение Банка России (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок, не превышающий десяти дней с даты их получения, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и направляет свое заключение для регистрации отчета об итогах выпуска акций в порядке, установленном Банком России (Приложение 7 к Инструкции ЦБ РФ № 75-И), в подразделение, осуществляющее регистрацию выпусков акций в территориальном учреждении, либо в Банк России (Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках).

После регистрации отчета об итогах выпуска акций указанный департамент или соответствующее подразделение территориального учреждения Банка России направляет копию письма о регистрации отчета в территориальное учреждение Банка России (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности), после получения которого указанное подразделение, в свою очередь, направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение о правомерности оплаты уставного капитала (приложение 8 к Инструкции ЦБ РФ № 75-И).

Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100 процентов уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации.

Банк России, получив заключение своего территориального учреждения о правомерности оплаты 100 процентов уставного капитала в течение трех рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет территориальному учреждению 2 экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

Получив эти документы, территориальное учреждение Банка России выдает 1 экземпляр лицензии председателю совета директоров кредитной организации или другому уполномоченному лицу, письменно подтверждающему получение указанного документа,

и затем вносит эту лицензию в реестр выданных лицензий, который ведется каждым территориальным учреждением Банка России.

2.10. Уведомление федерального антимонопольного органа о создании небанковской кредитной организации

Статья 16 Федерального закона от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг” (в ред. Федерального закона от 30.12.2001 г. № 196-ФЗ) устанавливает, что государственный контроль за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг осуществляется в том числе и в случае создания финансовой организации (в нашем случае- небанковской кредитной организации).

Федеральный закон “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг” предусматривает две формы осуществления указанного контроля: получение предварительного согласия федерального антимонопольного органа и его уведомление.

В случаях, если размер уставного капитала создаваемой финансовой организации превышает размер, установленный Правительством РФ⁶⁰, требуется предварительное согласие федерального антимонопольного органа.

Согласно ст. 19 Федерального закона “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг”, в случаях, если размер уставного капитала создаваемой финансовой организации не превышает размера, установленного Правительством Российской Федерации, кредитные организации уведомляют федеральный антимонопольный орган в течение 30 дней после создания. Однако учредители вправе предварительно запросить согласие на совершение сделок у федерального антимонопольного органа, который обязан рассмотреть этот запрос в установленном порядке.

Учредители представляют в федеральный антимонопольный орган:

- уведомление о создании,
- сведения об основных видах деятельности и обороте по основным видам деятельности (см. Приложение 8),
- финансово-экономическую отчетность, представляемую в Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие регулирование на рынке финансовых услуг,

⁶⁰ Постановлением Правительства РФ № 194 установлено, что юридические или физические лица обязаны получить предварительное согласие федерального антимонопольного органа на совершение сделок по приобретению более 10% активов или более 20% акций (долей в уставном капитале) кредитной организации в случае, если размер уставного капитала такой организации превышает 160 млн рублей.

- сведения о владении на любых основаниях акциями (долями в уставном капитале) коммерческих организаций (см. Приложение 9),
- сведения о членстве в некоммерческих организациях,
- сведения о владении активами некоммерческих организаций.

Федеральный антимонопольный орган не вправе запрашивать у учредителей представления иных документов и информации.

Федеральный антимонопольный орган после изучения уведомления и всех необходимых документов в срок не позднее 30 дней с момента получения всей необходимой информации при наличии признаков того, что создание кредитной организации, о котором его уведомили, может привести к возникновению или усилению доминирующего положения кредитной организации, ограничению конкуренции, принимает мотивированное решение о признании сделок правомерными либо ограничивающими конкуренцию на рынке финансовых услуг и направляет его заявителю.

В случае необходимости указанный срок может быть продлен федеральным антимонопольным органом, но не более чем на 15 дней.

Уведомление о создании кредитной организации подается в антимонопольные органы учредителями кредитной организации либо одним из учредителей по их поручению.

Лица, которые обязаны или вправе подавать в антимонопольные органы уведомления, могут назначить представителя (поверенного).

Заявление об уведомлении составляется в произвольной форме и подается на имя руководителя антимонопольного органа, который в соответствии с нормативными правовыми актами федерального антимонопольного органа вправе его рассматривать. В тексте заявления об уведомлении указывается наименование сделки (“создание небанковской кредитной организации”).

Уведомления направляются в антимонопольные органы следующими способами:

- доставка курьером под расписку;
- заказным письмом с уведомлением о вручении.

Коммерческая тайна в составе информации не может служить основанием отказа в ее предоставлении антимонопольным органам, при этом учредители должны при предоставлении информации антимонопольным органам указать исчерпывающий

перечень сведений, составляющих коммерческую тайну (за исключением документов и сведений, которые не могут являться коммерческой тайной в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Нахождение информации (документов) вне территории Российской Федерации не может служить основанием для отказа в ее предоставлении антимонопольным органам или несоблюдения сроков ее представления.

В случае недоступности для учредителей информации и документов, при подаче уведомления учредители обязаны указать на недоступность для них соответствующей информации, сообщить причины, объясняющие невозможность ее получения, и указать источники, где документы (информация) могут быть получены.

Изменение фактов, содержащихся в уведомлении и прилагаемых документах (информации) и имеющих значение для принятия решения, должно незамедлительно доводиться учредителями до сведения антимонопольных органов в письменном виде. В таких случаях днем получения уведомления считается день получения антимонопольными органами информации об изменениях.

Несообщение антимонопольным органам о произошедших изменениях может быть расценено как непредставление достоверной информации и повлечь за собой ответственность, предусмотренную антимонопольным законодательством.

Днем получения уведомления считается день получения антимонопольным органом соответствующего заявления и всех необходимых документов и информации.

Уведомления, поданные в антимонопольные органы без представления информации или документов и без указания причин, объясняющих невозможность для учредителей получения этой информации и документов, не принимаются к рассмотрению. В таких случаях антимонопольный орган в 10-дневный срок возвращает уведомление без рассмотрения.

Уведомления вместе с информацией и документами подаются учредителями в федеральный антимонопольный орган в случаях, если размер уставного капитала созданной кредитной организации превышает 200 миллионов рублей при подаче уведомления.

В остальных случаях уведомления подаются в соответствующие территориальные органы по месту нахождения созданной кредитной организации.

В случае получения от учредителей уведомления территориальным органом федерального антимонопольного органа, не уполномоченным на его рассмотрение, он не принимает документы к рассмотрению и уведомляет об этом учредителей или их

уполномоченного представителя с указанием соответствующего территориального органа федерального антимонопольного органа и его почтового адреса в десятидневный срок.

Соответствующий территориальный орган федерального антимонопольного органа, рассматривающий уведомление по результатам рассмотрения направляет в федеральный антимонопольный орган копию принятого по данному вопросу решения в тридцатидневный срок с момента его принятия.

В необходимых случаях федеральный антимонопольный орган может передавать свои полномочия по рассмотрению уведомлений, относящихся к его компетенции, соответствующим территориальным органам по их письменному запросу, а также принимать на себя полномочия территориальных органов по рассмотрению ходатайств и уведомлений.

Поступившие документы от учредителей не возвращаются и хранятся в антимонопольном органе по месту их рассмотрения.

Информация и документы должны быть достоверными и полными. Прилагаемые документы должны представлять собой копии оригиналов. Лицо и (или) орган, подписывающий уведомление, должны подтвердить их достоверность и полноту.

Документы объемом более 1 печатного листа, прилагаемые к уведомлению, должны быть представлены в прошитом виде и заверены печатью и подписью руководителя органа, подающего в антимонопольные органы ходатайство.

Если уведомление подается физическим лицом, то документы и информация представляются в прошитом виде и заверяются подписью физического лица. Подпись физического лица должна быть заверена печатью организации по месту работы физического лица или нотариально.

В уведомлениях, подаваемых в антимонопольные органы, должны быть указаны фамилия, имя, отчество, телефон, факс, должность уполномоченного лица, с которым могут связаться сотрудники антимонопольного органа в процессе подготовки заключения, а также адрес, по которому могут направляться все сообщения и решения.

Если назначен общий представитель при направлении уведомления, то по нему должно быть указано:

1. Для юридических лиц - наименование, юридический и почтовый адреса.
2. Для физических лиц - фамилия, имя, отчество, паспортные данные (серия, номер, кем выдан), место жительства.

3. Номер телефона, факса контактного лица представителя, с которым могут связаться сотрудники антимонопольных органов.

4. Письменное доказательство полномочий представителя:

- для представителей юридических лиц - доверенность или иное доказательство полномочий на имя общего представителя, подписанные уполномоченными должностными лицами юридических лиц и заверенные печатями этих юридических лиц;
- для представителей физических лиц - доверенность или иное доказательство полномочий на имя общего представителя, подписанные физическим лицом и заверенные печатью организации по месту основной работы (либо нотариально).

5. Ко всем уведомлениям по каждому из учредителей прилагается финансово-экономическая отчетность, представляемая в Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие регулирование на рынке финансовых услуг, сведения о владении на любых основаниях акциями (долями в уставном капитале) коммерческих организаций и сведения о членстве в некоммерческих организациях, а также сведения о владении их активами.

5.1. Из перечня документов, необходимых для государственной регистрации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 8 июля 1994 г. № 1482 “Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации”, при представлении ходатайств (уведомлений), предусмотренных статьями 16 - 19 Федерального закона “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг”, в антимонопольные органы представляются:

- утвержденный учредителем (учредителями) устав;
- решение о создании предприятия или договор учредителей;
- документы, подтверждающие оплату не менее 50 процентов уставного капитала (фонда) юридического лица, указанного в решении о создании предприятия или договоре учредителей.

Кроме того, если сделка, в отношении которой подано ходатайство (уведомление), сопровождается выпуском акций, в том числе дополнительным, из перечня документов, необходимых для государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг”, в антимонопольные органы представляются:

- решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- проспект эмиссии (если регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта эмиссии);
- документы, подтверждающие разрешение уполномоченного органа исполнительной власти на осуществление выпуска эмиссионных ценных бумаг (в случаях, когда необходимость такого разрешения установлена законодательством Российской Федерации).

5.2. Из финансово - экономической отчетности, представляемой в Банк России, в антимонопольные органы представляются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- статистическая отчетность по основным видам деятельности;
- сведения об обороте услуг по основным видам деятельности;

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование на рынке финансовых услуг.

Документы представляются на последнюю отчетную дату.

5.3. Сведения о владении на любых основаниях акциями (долями в уставном капитале) коммерческих организаций.

5.4. Сведения о членстве в некоммерческих организациях. В антимонопольные органы представляются следующие сведения о членстве:

- наименование и организационная правовая форма некоммерческой организации;
- дата вхождения в некоммерческую организацию;
- сведения о регистрации некоммерческой организации.

5.5. Сведения о владении активами некоммерческих организаций. При представлении сведений о владении активами в антимонопольные органы указываются:

- сделка (дата заключения и контрагент) либо другое основание владения;
- сведения об активах, в отношении которых осуществляется владение, и условия владения.

По результатам рассмотрения уведомлений, предусмотренных статьей 19 Федерального закона “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг”, антимонопольные органы принимают одно из следующих решений:

- решение о признании сделок правомерными;
- решение о признании сделок ограничивающими конкуренцию, если совершение сделок может привести к возникновению или усилению доминирующего положения кредитной организации, ограничению конкуренции.

Если антимонопольные органы после изучения уведомления и всех необходимых документов принимают решение о признании сделки ограничивающей конкуренцию, то при направлении своего решения учредителям, антимонопольные органы направляют копию решения в соответствующий федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий регулирование рынка финансовых услуг, и Банк России.

3. Требования по ограничению рисков деятельности НДКО

1. В отношении НДКО устанавливаются следующие обязательные нормативы:

А. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемых НДКО, который определяется нормативными актами Банка России.

Минимальный размер уставного капитала создаваемой небанковской кредитной организации, за исключением дочерней небанковской кредитной организации иностранного банка, составляет сумму, эквивалентную 500 тыс. евро.

Б. Норматив достаточности собственных средств (капитала) НДКО (Н1).

При расчете обязательных нормативов применяется величина собственных средств (капитала), которая определяется в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 01.06.98 № 31-П “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций” (с учетом изменений и дополнений)⁶¹.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.11.2001 № 159-П “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций” величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Основной капитал определяется как сумма источников собственных средств, установленных пунктом 2.1 Положения № 159-П, за вычетом показателей, установленных пунктом 2.2 Положения № 159-П.

Оценка риска активов осуществляется в соответствии с требованиями п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 “О порядке регулирования деятельности банков” в редакции Указания ЦБ РФ от 27.05.99 № 567-У (с учетом изменений и дополнений).

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере 15%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка⁶² (Н1) определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2 - 4 групп риска. В расчет норматива включаются величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, величина кредитного риска по срочным сделкам, а также величина рыночного риска:

$$Н1 = \frac{К}{\dots} \times 100\%,$$

⁶¹ Положение ЦБ РФ от 01 июня 1998 г. № 31-П утратило силу в связи с изданием Положения ЦБ РФ от 26 ноября 2001г. № 159-П.

⁶² Здесь и далее требования, предъявляемые к банкам, распространяются и на НДКО.

$$A_p - P_c - P_k - P_d + KPB + KPC + PP$$

где A_p - сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, за исключением балансовых финансовых инструментов торгового портфеля, по которым рассчитываются процентный риск и фондовый риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков" (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 № 1141-У);

KPB - величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (строка "Итого (КРВ)" Приложения 7 к Инструкции № 1);

KPC - величина кредитного риска по срочным сделкам (строка "Итого (КРС)" Приложения 9 к Инструкции № 1);

PP - размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".

P_c - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитываемая как сумма остатков на счетах: 50212, 50506, 50709, 50809 минус код 8915;

P_k - код 8987;

P_d - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами: код 8992.

В. Норматив текущей ликвидности (НЗ) в размере не менее 40% суммы ликвидных активов от суммы обязательств до востребования и сроком востребования в ближайшие 30 дней.

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

$$НЗ = \frac{ЛАт}{ОВт} \times 100\%$$

где $ЛАт$ - ликвидные активы, рассчитанные как сумма высоколиквидных активов и остатков на счетах: ЛАм, 204, 30114, 30115, 30118, 30119, 31903, 31904, 32002...32004, 32102...32104, 32201...32204, 32301...32304, 44101...44103, 44202...44204, 44302...44304, 44402...44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8942, код 8951, код 8989, код 8995, - код 8910, - код 8950, - код 8955, - код 8956, - код 8976, - код 8988;

$ОВт$ - обязательства до востребования и на срок до 30 календарных дней: 301П, 30220, 30223, 304П, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213...31216, 31302, 31303, 31304, 31310, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501...31504, 31510, 31601...31604, 31610, 317, 318, 40101, (40102 - 40103), 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 402, 40301, 40302, 40309, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, (40911 - код 8909), 41001, 41002, 41008, 41101, 41102, 41108, 41201, 41202, 41208, 41301, 41302, 41308, 41401, 41402, 41408, 41501, 41502, 41508, 41601, 41602, 41608, 41701, 41702, 41708, 41801, 41802, 41808, 41901, 41902, 41908, 42001, 42002, 42008, 42101, 42102, 42108, 42201, 42202, 42208, 42301, 42302, 42308...42310, 42501, 42502, 42508, 42601, 42602, 42608...42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302,

52401...52406, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8906, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8991, код 8993, - код 8994.

Г. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в размере не более 120% совокупной суммы выданных кредитов сроком погашения свыше года от суммы капитала НДКО и обязательств НДКО со сроком погашения свыше года.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года:

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД} \times 100\%,$$

где Крд - кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года (код 8996);

ОД - обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года: код 8997, код 8918.

Д. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) в размере 25% от величины собственных средств (капитала) НДКО.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Расчет норматива осуществляется по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\%,$$

где Крз - совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам (в том числе по межбанковским), размещенным депозитам (в том числе по межбанковским), учтенным векселям, займам, по кредитам и депозитам в драгоценных металлах и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям (сч. 60315). Указанные требования включаются в расчет с учетом степени риска (в соответствии с порядком расчета Ар).

В величину Крз дополнительно включаются:

- величина кредитного риска по срочным сделкам, заключенным с указанными лицами, рассчитанная в порядке, определенном Приложением 8 к настоящей Инструкции;

- величина риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, рассчитанная в соответствии с Приложением 6 к настоящей Инструкции.

В расчет Крз не включаются гарантии и поручительства, отраженные по коду 8944.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в долговые обязательства которого банком произведены вложения, включая государство - эмитент государственных долговых обязательств. При этом норматив Н6 рассчитывается отдельно в отношении федеральных органов государственной власти, органов власти

субъектов Российской Федерации и местных органов самоуправления при наличии у последних обособленного бюджета.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, долговые обязательства которого предоставлены в качестве обеспечения выданных банком ссуд и задолженности, приравненной к ссудной в соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. № 62а “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам” (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.03.2001 № 928-У). Указанное обеспечение принимается в расчет пропорционально величине риска невозврата по ссудной задолженности, т.е. с учетом расчетной величины резерва на возможные потери по данной ссудной задолженности, определенной в соответствии с требованиями Инструкции № 62а. При этом по обеспечению под ссуды, отнесенные в соответствии с Инструкцией № 62а к 1 группе риска, норматив Н6 не рассчитывается. (абзац введен Указанием ЦБ РФ от 01.03.2001 № 930-У)

Норматив Н6 применяется в отношении заимствований акционеров (участников) банка (как юридических, так и физических лиц) в случае, если вклад (доля) акционера (участника) в уставный капитал банка, зарегистрированный ЦБ РФ, не превышает 5% его величины. В отношении заимствований акционеров (участников) банка, вклад (доля) которых в уставный капитал превышает 5% от его величины, применяется норматив Н9.

Норматив Н6 не рассчитывается по инсайдерам. По этой категории заемщиков рассчитывается норматив Н10.

Е. Максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков (Н7) в размере 800% от величины собственных средств (капитала) НДКО.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Крупным кредитным риском является превышение величины Крз, рассчитанной в порядке, определенном п. 4 настоящей Инструкции, а также величин Кра и Кри, рассчитанных в порядке, определенном соответственно пунктами 7 и 9 настоящей Инструкции, величины 5% собственных средств (капитала) банка.

Расчет крупного кредитного риска осуществляется по формуле:

$$Н7 = \frac{Кскр}{К} \times 100\%,$$

где Кскр - совокупная величина крупных кредитных рисков (код 8998).

Решение о выдаче крупных кредитов и займов должно приниматься коллегиальным исполнительным органом банка либо кредитным советом (комитетом) с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующими документами.

Ж. Максимальный размер совокупной величины кредитов, гарантий и поручительств, выданных НДКО своим акционерам (участникам) (Н9.1), в размере 100% величины собственных средств (капитала) НДКО.

Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1) определяется как суммарное значение кредитных рисков (Крз) по всем акционерам (участникам), вклад (доля) которых в уставный капитал банка превышает 5% его зарегистрированной Банком России величины.

Совокупная величина кредитных рисков в отношении указанных акционеров (участников) банка отражается банком по коду 8926.

З. Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10) в размере 2% величины собственных средств (капитала) НДКО.

Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу:

$$Н10 = \frac{Кри}{К} \times 100\%$$

где Кри - совокупная сумма требований банка (включая забалансовые), взвешенных с учетом риска, в отношении инсайдера банка и связанных с ним лиц.

К категории инсайдеров относятся физические лица: члены Совета директоров банка (Наблюдательного совета), лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа (директора, президенты, председатели) и их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета), руководители материнских обществ и другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита (сотрудники банка, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемого решения (например, в функциональные обязанности которых входит подготовка предложений о выдаче кредитов, подготовка и оформление договоров о выдаче кредитов и т.д.), а также руководители дочерних обществ, родственники инсайдеров (к категории родственников инсайдеров относятся лица, определенные статьей 20 Кодекса законов о труде Российской Федерации) и лица, ранее соответствовавшие критериям, определенным для инсайдеров.

И. Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1) в размере 3% величины собственных средств (капитала) НДКО.

Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, отражается по коду 8925.

К. Норматив использования собственных средств НДКО для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) - в размере не более 25% от величины собственных средств (капитала) НДКО.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) устанавливается как процентное соотношение вложений банка в акции (доли), приобретенные для инвестирования (за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка), а также части вложений банка в акции (доли), приобретенные для перепродажи (за исключением вложений, которые составляют менее 5% зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка уставного капитала организации-эмитента), и собственных средств (капитала) банка.

$$H12 = \frac{K_{ин}}{K} \times 100\%,$$

где $K_{ин}$ - инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц, сумма остатков на счетах: 50806, 50807, 50808, 60202, 60203, 60204 (за исключением средств, отражаемых по коду 8934 и коду 8920), код 8935.

Л. Максимальный размер собственных средств НДКО, инвестируемых на приобретение долей (акций) одного юридического лица (H12.1), - не более 10% от величины собственных средств (капитала) НДКО.

М. Норматив риска собственных вексельных обязательств (H13) - в размере не более 100% величины собственных вексельных обязательств от величины собственных средств (капитала) НДКО.

Норматив риска собственных вексельных обязательств (H13) определяется как процентное соотношение:

$$H13 = \frac{BO}{K} \times 100\%,$$

где BO - выпущенные банками векселя и банковские акцепты (счет 523), включая номинальную стоимость векселей с истекшим сроком обращения (код 8982), а также 50% забалансовых обязательств банка из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества (код 8960).

Расчет обязательных нормативов H1, H3, H4, H6, H7, H9.1, H10, H10.1, H12, H12.1, H13 производится по методике, установленной для банков Инструкцией ЦБ РФ от 01.10.97 № 1⁶³.

2. В целях регулирования валютных рисков для НДКО устанавливаются лимиты по ведению открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 22 мая 96 № 41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации” (в ред. Указания ЦБ РФ от 19.04.2002 № 1149-У).

Валютная позиция - балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле в слитках.

⁶³ Порядок расчетов кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, приводится в Приложении 1 к Инструкции ЦБ РФ № 1.

Чистая балансовая позиция - разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отраженных в главе “А. Балансовые счета” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. № 61 (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.03.2002 № 1118-У).

Чистая “spot” позиция - разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету наличных сделок главы “Г. Срочные операции” Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 № 61.

Чистая срочная позиция - разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету срочных сделок главы “Г. Срочные операции” Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 № 61 (за исключением опционов).

Чистая опционная позиция - разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), обусловленными покупкой / продажей кредитной организацией опционных контрактов.

Чистая позиция по гарантиям - разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

Длинная чистая позиция - положительный результат расчета чистой позиции. Длинная чистая позиция включается в расчет открытой позиции со знаком “+”.

Короткая чистая позиция - отрицательный результат расчета чистой позиции. Короткая чистая позиция включается в расчет открытой позиции со знаком “-”.

Открытая валютная позиция - величина, определяемая суммированием чистой балансовой позиции, чистой “spot” позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций.

Валютная позиция по капиталу - величина, соответствующая стоимостной оценке всех или части валютных ценностей, полученных в оплату уставного капитала.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

3. В целях регулирования кредитных рисков НДКО создают резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями, определенными в Инструкции ЦБ РФ № 62а.

Резерв на возможные потери по ссудам⁶⁴ (РВПС) представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет

⁶⁴ Здесь и далее по тексту под ссудами (кредитами) понимается вся ссудная и приравненная к ней задолженность, определенная п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 62а.

указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

НДКО в целях регулирования рыночных рисков и других рисков осуществляют расчет размера рыночных рисков для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 89-П создают резервы под обесценение ценных бумаг в соответствии с письмом ЦБ РФ от 08 декабря 1994г. № 127 “О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг”⁶⁵.

НДКО также создают резервы под прочие потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 апреля 2001 № 137-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (в ред. Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 № 1141-У).

4. В целях защиты интересов инвесторов и обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, НДКО обязаны организовать внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.09.97 № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках” (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.02.1999 № 493-У)⁶⁶.

4. Организация надзора за деятельностью НДКО

Надзор за деятельностью НДКО осуществляется территориальными учреждениями ЦБ РФ в порядке, предусмотренном для банков, с учетом особенностей, установленных Положением ЦБ РФ № 153-П.

Инспекционные проверки НДКО осуществляются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 19 февраля 1996 г. № 34 “О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)”.

В рамках надзора НДКО представляют в территориальные учреждения ЦБ РФ устанавливаемую настоящим пунктом отчетность в порядке и сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 24 октября.1997 г. № 7-У “О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации” (в

⁶⁵ Письмо ЦБ РФ от 08.12.1994 № 127 утратило силу с отчетности по состоянию на 1 мая 2002 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 № 1141-У. Резерв под обесценение ценных бумаг создается в соответствии с Положением ЦБ РФ 12.04.2001 № 137-П.

⁶⁶ В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: Положение ЦБ РФ № 509 издано 28.08.1997, а не 28.09.1997.

ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2002 № 1135-У) и иными нормативными актами ЦБ РФ, со следующей периодичностью:

- ежемесячно - оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма № 101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”), а также формы № 110 “Расшифровка отдельных балансовых счетов”, 112 “Таблица корректировок”, форму № 134 “Расчет собственных средств (капитала)”, числовые значения обязательных нормативов с расшифровками их расчета (форма № 135 “Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов”), 153 “Сводный отчет о размере рыночного риска”, отчеты об открытой валютной позиции (за каждый рабочий день отчетного месяца по форме № 634 “Отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня”), 650 “Сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок)”, 651 “Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам”;

- ежеквартально - отчетность по формам № 102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации”, 111 “Расшифровка отдельных символов отчета о прибылях и убытках”, 115 “Расчет резерва на возможные потери по ссудам”, 118 “Данные о крупных кредитах”, 125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, 126 “Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли”, 128 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией”, 129 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам”, 130 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитной организацией депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям в рублях”, 131 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитной организацией векселям”, 132 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным кредитной организацией векселям и собственным векселям, использованным для предоставления кредита”, 152 “Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица”, 155 “Расчет резервов на возможные потери”;

- с периодичностью, установленной Указанием ЦБ РФ от 24.10.97 № 7-У, - отчеты по формам № 123 “Данные о движении денежных средств”, 133 “Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля” (по запросу), 171 “Сведения об иностранных инвестициях в уставном капитале действующей кредитной организации”, 350 “Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных

платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации”, 354 “Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации”, 501 “Сведения о межбанковских кредитах и депозитах”, 602 “Отчет о некоторых видах валютных операций”, 603 “Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них”, 638 “Справка о выполнении установленных головной организацией предельных объемов (лимитов) банковских операций”, отчет о состоянии внутреннего контроля в НДКО (по форме, аналогичной форме отчетности № 639 “Состояние внутреннего контроля в банке”), 801 “Отчет о составе участников консолидированной банковской группы”, 802 “Консолидированный балансовый отчет”, 803 “Консолидированный отчет о прибылях и убытках”, 804 “Отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня консолидированной (банковской) группы”, 805 “Расчет обязательных нормативов на основе консолидированной отчетности”.

НДКО, допускающие нарушение установленных обязательных нормативов, должны представлять отчетность по формам № 115, 118, 125, 152, 155 ежемесячно до устранения допущенных нарушений.

НДКО публикуют в открытой печати информацию, перечень которой установлен статьей 8 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", по формам и в сроки, установленные нормативными актами ЦБ РФ.

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физических лиц и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

Головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга⁶⁷) ежегодно публикует свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и в сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная организация банковского холдинга обязана уведомить ЦБ РФ в порядке, им установленном, об образовании банковского холдинга.

⁶⁷ Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

5. Применение мер воздействия к НДКО за нарушения, выявленные в их деятельности

В случае нарушения НДКО федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации к ним применяются меры воздействия, предусмотренные Федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности”, “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности” (в ред. Указания Банка России 29.05.2001 № 975-У) и иными нормативными актами Банка России.

В соответствии со статьей 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
 - а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;
 - б) замены руководителей кредитной организации;
 - в) реорганизации кредитной организации;
- 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России⁶⁸.

В соответствии со статьей 15.26 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях⁶⁹:

- осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности влечет наложение административного штрафа в размере от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда;

- нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от ста до трехсот минимальных размеров оплаты труда;

- действия, предусмотренные частью 2 указанной статьи, если они создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), влекут наложение административного штрафа в размере от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”. Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

В соответствии со статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях⁷⁰:

⁶⁸ Положением, утв. Банком России 14 мая 1999 г. № 76-П (в ред. Указания Банка России от 17.09.2001 № 1033), определен порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Положением, утв. Банком России 20 августа 1999 г. № 87-П (в ред. Указания Банка России от 02.10.2000 № 837-У), определен порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в соответствии с Федеральным законом “О реструктуризации кредитных организаций”.

⁶⁹ Кодекс об административных правонарушениях РФ от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в ред. Федерального закона от 25.07.2002 № 12-ФЗ).

⁷⁰ Указанием Банка России от 27.08.2001 № 1025-У “О порядке инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций в соответствии с частью 1 и частью 2 статьи

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”⁷¹;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”⁷², имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в ред. Указания банка России от 21.06.2002 № 1165-У) определен порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций в соответствии с частью 1 и частью 2 статьи 20 данного Закона.

⁷¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 27.05.2002 № 112-ФЗ).

⁷² Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ).

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в “Вестнике Банка России”. Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”;
- совершает действия, предусмотренные статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

2) прекращаются начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов,

согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

В случае возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, НДКО обязаны осуществлять меры по предупреждению банкротства в соответствии с требованиями указанного Закона и Инструкции Банка России от 12.07.99 № 84-И “О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций” (в ред. Указания Банка России от 21.06.2002 № 164-У).

В соответствии со статьей 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” основаниями для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации являются случаи, когда кредитная организация:

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;
- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в

порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Налогообложение небанковских кредитных организаций

Статьей 11 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2001 № 196-ФЗ) определено понятие «банк» для целей налогообложения, которое включает в себя коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации. При этом институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не установлено НК РФ. Таким образом, определение «банк» в налоговом законодательстве шире, чем в гражданском и банковском праве и включает в себя также и небанковские кредитные организации. Далее мы будем использовать это понятие именно в таком значении.

6.1 Налог на прибыль

С 1 января 2002 года налогообложение небанковских кредитных организаций налогом на прибыль регулируется 25-й главой НК РФ «Налог на прибыль организаций». До указанной даты действовал Закон РФ от 27.12.1991 г. № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» (в ред. Федерального закона от 06.08.2001 № 10-ФЗ).

Несмотря на довольно небольшой период времени, прошедший с момента введения в действие главы 25 НК РФ, Федеральным законом от 29.05.2002 г. № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 57-ФЗ) в нее были внесены обширные изменения, затрагивающие, в частности, и порядок исчисления налога на прибыль для небанковских кредитных организаций. Большинству поправок, внесенных Законом № 57-ФЗ, была придана обратная сила, т.е. их действие распространено на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года. Руководствуясь такими поправками, следует учитывать, что пунктом 1 статьи 5 НК РФ установлено общее правило, в соответствии с которым акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных указанной статьей. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год (пункт 1 статьи

285). Таким образом, по общему правилу, закон № 57-ФЗ должен вступить в силу не ранее 1 января 2003 года.

Пунктом 2 статьи 5 НК РФ установлено, что акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют.

В соответствии с пунктом 3 статьи 5 НК РФ, акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей, имеют обратную силу.

Акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это (пункт 4 статьи 5 НК РФ).

Таким образом, налогоплательщик может самостоятельно решить, что он будет следовать нормам статьи 5 НК РФ и будет применять те или иные изменения лишь с 01.01.2003. В то же время существует точка зрения, что статья 5 НК РФ говорит об актах законодательства как о едином целом, а не отдельных нормах. Следовательно, сторонники этой позиции утверждают, что применять или не применять закон № 57-ФЗ с 01.01.2002 можно только в целом, а не отдельные нормы так, а другие – с 01.01.2003.

Согласно ст. 246 НК, налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянное представительство или получающие доходы от источников в РФ. Таким образом, наличие у любой небанковской кредитной организации, созданной на территории РФ обязанностей по уплате налога на прибыль, не может ставиться под сомнение.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается полученная прибыль, исчисленная как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. В свою очередь, доходы и расходы подразделяются на доходы (расходы) от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, и внереализационные доходы

(расходы). К доходам (расходам) банков, кроме перечисленных видов доходов, относятся также доходы (расходы) от банковской деятельности, предусмотренные ст. 290, 291 НК РФ.

Главой 25 предусматриваются две формы признания доходов и расходов – по методу начисления и по кассовому методу. Следует признать, что самым негативным для банков последствием принятия главы 25 НК РФ является введение метода начисления для банков (п.1 ст.273 НК РФ).

Различия между методом начисления и кассовым методом весьма существенны. При методе начисления датой получения доходов признаются день отгрузки товаров (передачи работ, услуг, имущественных прав), дата подписания сторонами акта приемки-передачи имущества, дата совершения операции и т.д. При определении доходов и расходов кассовым методом датой получения дохода (совершения расхода) признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, а также день поступления иного имущества или имущественных прав. В случае значительного временного интервала между моментом отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) и моментом их оплаты, налогоплательщик, вынужденный применять метод начисления, оказывается в заведомо менее благоприятном положении нежели тот, который ведет учет доходов и расходов по кассовому методу.

Налоговый кодекс определяет только особенности, отличия исчисления налога на прибыль для банков от общеустановленного порядка. Согласно ст. 290 НК РФ, к доходам банков, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, то есть кроме доходов от реализации и внереализационных доходов, относятся также доходы от банковской деятельности.

Перечень доходов и расходов от банковской деятельности в главе 25 НК РФ является открытым, о чем свидетельствует примененная законодателем формула “в частности”, а также выделенные отдельно подпункты “прочие доходы” и “прочие расходы”.

Остановимся на наиболее важных для небанковских кредитных организаций вопросах, связанных с исчислением налога на прибыль в соответствии с положениями главы 25 НК РФ.

Статьей 250 НК РФ внереализационными доходами являются признанные должником или подлежащие уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба. Для налогоплательщиков, рассчитывающих налоговую базу по налогу на прибыль, по методу начисления моментом

определения таких доходов будет дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда.

Согласно статье 251 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются средства, полученные организацией в рамках целевого финансирования. При этом в статье содержится перечень средств, которые признаются целевым финансированием. В их число входят и гранты. Необходимо отметить, что целевое финансирование могут получать как коммерческие, так и некоммерческие организации. Налоговый кодекс устанавливает ряд условий, при соблюдении которых данные средства не включаются в налоговую базу для целей исчисления налога на прибыль. Во-первых, средства целевого финансирования должны подходить под один из пунктов перечня. Что касается грантов, то ими признаются денежные средства или иное имущество в случае, если их передача удовлетворяет следующим условиям:

- гранты предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основах физическими лицами, некоммерческими организациями, в том числе иностранными и международными организациями и объединениями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством Российской Федерации;
- гранты предоставляются на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, а также на проведение конкретных научных исследований;
- гранты предоставляются на условиях, определяемых грантодателем, с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта.

Кроме того, налогоплательщик должен использовать полученные средства на цели, для осуществления которых предоставлены такие средства, а также обеспечить раздельный учет полученного целевого финансирования и иных средств.

Статьей 266 НК РФ предусмотрено включение в расходы сумм резервов по сомнительным долгам. Общими условиями формирования резерва являются:

- а) чем больше срок возникновения задолженности и ее размер, тем больше будет размер сформированного резерва;
- б) максимальный размер резерва ограничен 10% выручки;
- в) формирование резерва сопряжено с целым рядом формальностей и ведением дополнительного учета (в частности инвентаризации задолженности);
- г) при переносе неиспользованного остатка резерва на будущие периоды может возникнуть ситуация, когда разницу придется включить в состав внереализационных доходов;

д) убытки от безнадежных долгов можно списывать в сумме, превышающей размер резерва (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Следует учитывать, что подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ также изменен (термин “дебиторская задолженность, ...” изменен на “безнадежные долги”).

Отсюда следует вывод: если перед налогоплательщиком стоит цель списания убытков от безнадежных долгов, это можно сделать в соответствии с подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ, при этом порядок списания значительно сложнее. В то же время с помощью резерва можно списывать на внереализационные расходы часть предстоящих и даже предполагаемых убытков. В любом случае при принятии решения о формировании резерва подлежат оценке такие факторы, как размер сомнительной задолженности, изменение размера такой задолженности в процессе хозяйственной деятельности налогоплательщика, а также размер выручки и его изменение, в том числе прогноз соответствующих показателей.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам установлены ст. 269 НК РФ.

До 01.01.2002 (по Закону РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций”) в себестоимость включались только затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков, по коммерческим кредитам, предоставляемым поставщиками, и заемным средствам, используемым лизингодателем для осуществления операций лизинга (подп. “с” пункта 2 Положения о составе затрат). Причем для целей налогообложения не принимались затраты по оплате процентов по просроченным кредитам. Кроме того, до 01.01.2002 расходы по оплате процентов банков принимались в пределах учетной ставки Банка России, увеличенной на три пункта по кредитам, полученным в рублях, или ставки ЛИБОР (LIBOR), увеличенной на три пункта, - по кредитам в иностранной валюте.

С 1 января 2002 года законодатель расширил круг процентов, признаваемых расходами организации, так как теперь принимаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного).

Исходя из положений первого абзаца пункта 1 рассматриваемой статьи можно утверждать, что под долговыми обязательствами понимаются сделки, по которым одна сторона передает другой имущество в собственность на возвратной основе за вознаграждение. Налоговый кодекс не содержит разъяснение понятия “иные заимствования”. Таким образом, содержание статьи предполагает возможность расширительного толкования “долговых обязательств”.

На расширение круга долговых обязательств, существенного для банков, направлены и изменения, внесенные Законом № 57-ФЗ (добавлены “банковские вклады, банковские счета”). Это изменение поможет небанковской кредитной организации увеличить состав расходов, причем пересчитав налоговую базу с 1 января 2002 года.

Проценты признаются расходом, только если их размер существенно не отклоняется от среднего уровня процентов по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях. При этом понятие “сопоставимые условия” носит оценочный характер. И оно должно определяться каждым налогоплательщиком исходя из вышеизложенных критериев, то есть валюты собственных долговых обязательств, сроков, вида обеспечения и группы кредитного риска.

Поэтому получается, что для достоверного определения “сопоставимых условий” налогоплательщик должен систематически выступать должником по заемным (кредитным) обязательствам. Иное предполагало бы наличие у налогоплательщика сведений об условиях долговых обязательств других организаций. А такая информация, как правило, относится к сведениям, составляющим коммерческую тайну, и обычно не разглашается.

А “средний уровень процентов” по смыслу статьи 269 НК РФ должен определяться исходя из выданных организации долговых обязательств в том же квартале и на сопоставимых условиях.

Следовательно, для определения понятий “сопоставимые условия” и “средний уровень процентов” у организации обязательно должны быть нескольких долговых обязательств. Причем, чтобы установить “средний уровень процентов”, такие обязательства должны быть выданы организации в одном квартале (месяце).

Порядок определения расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам содержится в ст. 292 НК. Указанные резервы создаются на основании Положения Банка России от 23 декабря 1997 г. № 9-П “О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации” (в ред. Указания Банка России от 01.07.1998 № 273-У) исходя из величины оплаченного (зарегистрированного) уставного капитала. Важным моментом является то, что при формировании резервов в целях исчисления налога на прибыль не учитываются средства, размещенные на корреспондентских счетах. Данное положение введено Федеральным законом № 57-ФЗ, а значит, не может быть применено ранее чем 1 января 2003 года как ухудшающее положение налогоплательщиков.

Для всех налогоплательщиков, переходящих с 1 января 2002 года с кассового метода на метод начисления в целях исчисления налога на прибыль, предусмотрено формирование отдельной налоговой базы переходного периода. Для банков наиболее важными являются положения подп. 3 п. 1 ст. 10 Федерального закона № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса...»: *«налогоплательщик обязан ... отразить в составе внереализационных доходов суммы, образовавшиеся от изменений размера обязательств и требований по финансовым инструментам срочных сделок за период с даты возникновения указанных обязательств и требований по 31 декабря 2001 года включительно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации, если такие суммы не учитывались при формировании налоговой базы по налогу на прибыль до вступления в силу указанной главы Налогового кодекса Российской Федерации. Положения настоящего подпункта не распространяются на сделки с финансовыми инструментами срочных сделок, предметом которых является иностранная валюта, заключенные до 17 августа 1998 года и предусматривающие их исполнение после указанной даты».*

В соответствии с подп. 4 п. 1 ст. 10 налогоплательщик обязан включить в доходы суммы, подлежащие единовременному восстановлению в соответствии с положениями главы 25 НК РФ. Это не распространяется на суммы неиспользованных на 1 января 2002 года резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, а также резервов по сомнительным долгам, если организация до 1 января 2002 года использовала метод начисления. Указанные исключения применяются, только если банк в дальнейшем использует указанные резервы. В противном случае налогоплательщик обязан включить такие суммы в состав внереализационных доходов.

Сумма непогашенного убытка прошлых лет по состоянию на 1 января 2001 года, уменьшающая налоговую базу по налогу на прибыль в соответствии с действующим до 1 января 2002 года законодательством, после вступления в силу главы 25 НК РФ признается убытком в целях налогообложения и переносится на будущее в порядке, установленном ст. 283 НК РФ. Убыток, определенный в соответствии с действующим в 2001 году законодательством по состоянию на 31 декабря 2001 года в сумме, не превышающей сумму убытка, числящегося по состоянию на 1 июля 2001 года, признается убытком в целях налогообложения и переносится на будущее в порядке, установленном ст. 283 НК РФ.

К исчисленной налоговой базе переходного периода применяется налоговая ставка 24%. В случае получения убытка по результатам расчета базы переходного периода, последняя принимается равной нулю, а убыток не учитывается в целях налогообложения.

Налог на прибыль в части сформированной налоговой базы переходного периода уплачивается:

1) в течение 2002 года начиная со второго квартала по сумме налога в пределах 10 процентов суммы налога, исчисленной исходя из налоговой базы за 2001 год;

2) равными долями в течение 2003 - 2004 годов по сумме налога в пределах от 10 до 70 процентов суммы налога, исчисленной исходя из налоговой базы за 2001 год;

3) равными долями в течение 2005 - 2006 годов по сумме налога свыше 70 процентов суммы налога, исчисленной исходя из налоговой базы за 2001 год.

6.2 Налог на добавленную стоимость

Обложение налогом на добавленную стоимость осуществляется на основании положений главы 21 НК РФ. Объектом налогообложения является реализация товаров (работ, услуг), а также передача товаров (результатов работ, оказание услуг) для собственных нужд, выполнение строительно-монтажных работ хозяйственным способом и ввоз товаров на таможенную территорию РФ. При этом, в соответствии со подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ, не подлежит налогообложению осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдача банковских гарантий, а также осуществление банками следующих операций:
 - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы “клиент-банк”, включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала. Также не облагаются налогом операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

Из приведенного перечня следует, что он является открытым, о чем свидетельствует формулировка “в том числе”. облагаются НДС только операции по оказанию услуг по инкассации.

В случае, если небанковская кредитная организация осуществляет как операции по инкассации, так и иные банковские операции, то организация обязана обеспечить отдельный учет таких операций. В случае нарушения данной обязанности, согласно п.1 ст. 166 НК РФ весь объем реализации товаров (работ, услуг) как облагаемых, так и не облагаемых НДС, будет включен в налоговую базу.

Банковские операции не подлежат налогообложению при наличии у налогоплательщиков лицензий на осуществление деятельности, лицензируемой в соответствии с законодательством РФ.

Освобождение от налогообложения также не применяется при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров.

6.3 Налог на имущество

Налог на имущество относится к региональным налогам и уплачивается небанковскими кредитными организациями на основании Закона РФ от 13.12.1991 г. № 2030-1 “О налоге на имущество предприятий” (в ред. Федерального закона от 04.05.1999 № 95-ФЗ) (далее – Закон № 2030-1). В статье 1 Закона № 2030-1 банки специально упомянуты в качестве налогоплательщиков: *“предприятия, учреждения (включая банки и другие кредитные организации) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юридическими лицами по законодательству РФ”*.

Объектом налогообложения в соответствии со ст. 2 Закона № 2030-1 являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе налогоплательщика. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества.

Порядок расчета налоговой базы законом не установлен. Вместе с тем на основании ст. 54 НК РФ налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу самостоятельно по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. То есть налоговая база по налогу на имущество рассчитывается как балансовая стоимость соответствующего имущества (запасов, затрат), отраженная на счетах бухгалтерского учета. Инструкцией Госналогслужбы РФ от 08 июня 1995 г. № 33 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий” (в ред. Приказа МНС РФ от 18.01.2002 № БГ-1-21/22) установлено, что банки определяют облагаемую стоимость имущества по счетам:

- 604 “Основные средства банков” (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 “Амортизация основных средств”);

- 605 “Основные средства, переданные в пользование организациям банков” (за минусом сумм амортизации, учитываемых на балансовом счете 606 “Амортизация основных средств”);

- 607 “Капитальные вложения” (за исключением расходов на приобретение земельных участков, объектов природопользования и расходов, не увеличивающих стоимость основных средств);

- 608 “Лизинговые операции” (за вычетом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60803 “Амортизация машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг”);

- 609 “Нематериальные активы” (за минусом суммы амортизации нематериальных активов, учитываемой на этом счете);

- 610 “Хозяйственные материалы”;

- 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Статьями 4 и 5 Закона № 2030-1 установлен перечень льгот по налогу на имущество. Наибольший интерес в деятельности небанковских кредитных организаций представляют положения п. а) и к) ст. 5, позволяющие уменьшать налоговую базу на стоимость объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, а также имущества, полученного за счет безвозмездной помощи (содействия) в первые два года. Налогоплательщикам следует учитывать, что предоставление безвозмездной помощи (содействия) регулируется Федеральным законом “О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в

государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации”, в соответствии со ст. 1 которого безвозмездная помощь (содействие) – средства, товары, предоставляемые Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, органам государственной власти и органам местного самоуправления, юридическим и физическим лицам, а также выполняемые для них работы и оказываемые им услуги в качестве гуманитарной или технической помощи (содействия) на безвозмездной основе иностранными государствами, их федеративными или муниципальными образованиями, международными и иностранными учреждениями или некоммерческими организациями, на которые имеются удостоверения (документы), подтверждающие принадлежность указанных средств, товаров, работ и услуг к гуманитарной или технической помощи (содействию).

Налоговая ставка устанавливается представительными (законодательными) органами субъектов Федерации в размере, не превышающем 2% от налоговой базы. Так, Законом г. Москвы от 02.03.1994 г. № 2-17 «О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий» ставка налога определена в размере 2,0%.

Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный период фактической среднегодовой стоимости имущества. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, рассчитывается по организации в целом, а также по каждому из обособленных подразделений. Под обособленным подразделением в Налоговом кодексе понимается любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места, вне зависимости от наличия сведений о таком подразделении в учредительных документах организации (ст. 11 НК РФ). При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца. В соответствии с определением, данным в ст.1 Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 181-ФЗ “Об основах охраны труда в РФ” (в ред. Федерального закона от 20.05.2002 № 53-ФЗ) рабочее место – это место, в котором работник должен находиться или в которое ему необходимо прибыть в связи с его работой и которое прямо или косвенно находится под контролем работодателя. Например, расчетная небанковская кредитная организация имеет несколько филиалов (расчетных центров), располагающихся в различных регионах РФ. В данном случае необходимо исчислять и уплачивать налог в бюджет субъекта Федерации по месту нахождения каждого из филиалов. Также следует учитывать, что в любом случае налогоплательщиком является именно организация, т.е. сама небанковская кредитная

организация, а филиалы и другие обособленные подразделения на основании ст.9 Федерального закона от 31.07.1998 г. № 147-ФЗ “О введении в действие части первой Налогового кодекса” (в ред. Федерального закона от 09.07.2002 № 83-ФЗ) исполняют обязанности организаций по уплате налогов.

6.4 Налоги в дорожные фонды (транспортный налог)

В настоящее время взимание налога на пользователей автомобильных дорог и налога с владельцев транспортных средств осуществляется на основании Закона РФ от 18.10.1991 г. № 1759-1 “О дорожных фондах в РФ” (в ред. Федерального закона от 25.07.2002 № 116-ФЗ) (далее – Закон № 1759-1). С 1 января 2003 года вводится в действие глава 28 НК РФ “Транспортный налог”, с этой же даты отменяются указанные выше налоги. Формирование территориальных дорожных фондов будет происходить за счет транспортного налога, а также акцизов на нефтепродукты и земельного налога.

Объектом налогообложения по налогу на пользователей автодорог является выручка от реализации товаров (работ, услуг). Инструкцией МНС РФ от 04.04.2000 г. № 59 “О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды” (в ред. Приказа МНС РФ от 20.10.2000 № БГ-3-03/361) установлено, что банки и другие кредитные организации уплачивают налог от выручки, полученной от реализации услуг.

Под суммой реализуемых услуг понимается сумма доходов, предусмотренных в разделе 1 Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 16.05.94 № 490 “Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями” (утратило силу после издания Постановления Правительства РФ от 20 февраля 2002г. № 121 “Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации по вопросам налогообложения прибыли организаций”, за исключением доходов, предусмотренных пунктами 13 (в части государственных краткосрочных бескупонных облигаций), 17, 18 и 19 (в части доходов, не относящихся к банковским операциям и сделкам) Положения, а также сумм восстановленных резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, с учетом ограничений, установленных настоящим подпунктом. Также не включаются в налоговую базу доходы, определенные эмитентом при выпуске государственных ценных бумаг и доходы, полученные от перепродажи ГКО-ОФЗ.

Как видно из приведенных положений, они на данный момент устарели. Постановление Правительства РФ № 490 утратило силу в связи с введением в действие главы 25 НК РФ. Исходя из этого, можно утверждать, что исчисление налоговой базы по налогу на пользователей автодорог производится с учетом норм главы 25 НК, аналогичных приведенным.

Следует также остановиться на применении ставок налога на пользователей автодорог, зачисляемого в территориальные дорожные фонды с 1 апреля 1998 г. по 1 января 2001 г.

Определением Конституционного Суда от 10.04.2002 г. № 83-О по жалобе Коммерческого акционерного банка “Банк Сосьете Женераль Восток” и ряда граждан признаны не соответствующими Конституции РФ положения Закона г. Москвы от 03.02.1999 г., устанавливающие более высокую ставку налога на пользователей автодорог с 1 апреля 1998 года. При этом КС РФ признал налог в целом установленным законно, поскольку Закон РФ “О дорожных фондах” соответствует требованиям к актам законодательства о налогах и сборах, закрепленным на момент введения налога, т.е. на 18 октября 1991 года.

Законом РФ “О дорожных фондах” в редакции от 26.05.1997 г. ставки налога на пользователей, зачисляемого в федеральный и территориальные дорожные фонды, были установлены в размере 1,25 процента. Федеральным законом от 26.03.1998 № 42-ФЗ “О федеральном бюджете на 1998 год” предусматривалось, что с 1 апреля 1998 года налог зачислялся по ставке 0,5% в федеральный дорожный фонд и по ставке 2,0% в территориальные дорожные фонды. Соответствующие изменения в Закон г. Москвы были внесены только 03.02.1999 г., причем такие изменения были распространены на правоотношения, возникшие с 1 апреля 1998 года.

Поскольку придание обратной силы нормам, ухудшающим положение налогоплательщика (увеличивающим налоговую ставку с 1,25 до 2,0 процентов), противоречит ст.57 Конституции РФ, а также ст.5 Налогового кодекса РФ, следует руководствоваться ранее действовавшим регулированием, т.е. Законом г. Москвы №27 в редакции от 09.07.1997 г. и уплачивать налог по ставке 1,25%. Кроме того, следует учитывать, что федеральным законодательством предусмотрено право на повышение (понижение) ставки налога в пределах 50 процентов от ставки федерального налога (ст.5 Закона РФ “О дорожных фондах”).

С другой стороны, с 1 января 2001 года Федеральным законом от 05.08.2000 г. №118-ФЗ “О введении в действие части второй Налогового кодекса”, а также принятым в соответствии с ним Законом г. Москвы от 15.11.2000 г. № 38 ставка налога на

пользователей автодорог, зачисляемого в территориальный дорожный фонд, установлена в размере 1%. Причем Законы г. Москвы от 03.02.1999 г. № 4 и от 31.05.2000 г. № 14 последовательно распространяют действие положений об установлении ставок налога на правоотношения, возникшие с 1 апреля 1998 года. Также за представительными органами субъектов Федерации вплоть до 1 января 2001 года сохранялось право на понижение ставки налога. Причем такое понижение (с 2,0% до 1,0%) произведено в пределах, разрешенных федеральным законодателем. Не противоречит это и Налоговому кодексу, который позволяет придавать обратную силу актам законодательства о налогах и сборах, улучшающих положение налогоплательщиков. На основании изложенного можно истолковать данные нормы в пользу налогоплательщика и уплачивать налог на пользователей автодорог в территориальный дорожный фонд г. Москвы по ставке 1% с 1 апреля 1998 года и по настоящее время.

Налог с владельцев транспортных средств также является источником формирования территориальных дорожных фондов. Плательщиками налога являются граждане и организации, имеющие транспортные средства. Формулировка «имеющие» является неопределенной и не позволяет с достаточной степенью точности определить круг налогоплательщиков, однако по сложившейся практике, а также в соответствии с п. 47 Инструкции МНС РФ № 59, можно предположить, что речь идет о транспортных средствах, находящихся в собственности плательщиков.

Налоговая база исчисляется как мощность двигателя (силовой установки) транспортного средства, выраженная в лошадиных силах. Налоговая ставка определяется в фиксированной денежной сумме в расчете на одну лошадиную силу. Субъектам Федерации предоставлено право увеличения/уменьшения налоговой ставки, причем без ограничения размеров ставок какими-либо пределами.

Такое произвольное изменение налоговых ставок в сторону увеличения субъектами Федерации признано несоответствующим Конституции РФ, ее статьям 57 и 75 (Определения Конституционного суда РФ от 10.04.2002 г. № 104-О и № 107-О). Как указал КС РФ, независимо от того, каким является налог - федеральным или региональным, федеральный законодатель обязан при его установлении определить максимальную налоговую ставку. Такой вывод прямо вытекает из правовых позиций Конституционного суда, а также из правовой позиции, выраженной им в Постановлении от 30 января 2001 года, согласно которой применительно к налогам субъектов Российской Федерации «законно установленными» могут считаться только такие налоги, которые вводятся законодательными органами субъектов Федерации в соответствии с общими принципами налогообложения и сборов, определенными федеральным законом;

существенные элементы каждого регионального налога, в том числе предельная ставка, должны регулироваться федеральным законом.

Транспортный налог, вводимый с 1 января 2003 года, во многом схож с налогом с владельцев транспортных средств. Плательщиками налога являются лица, *“на которых зарегистрированы транспортные средства”*. Кроме того, налогоплательщиками признаются лица, владеющие транспортным средством по доверенности, выданной до 1 января 2003 года.

Налоговые ставки также установлены в твердой сумме за единицу налоговой базы (лошадиная сила, регистрационная тонна, единица транспортного средства). Однако законодатель учел правовую позицию Конституционного суда РФ, изложенную выше, и ограничил возможность субъектов Федерации повышать налоговые ставки 5-кратным размером соответствующих ставок, установленных главой 28 НК.

Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 110-ФЗ также предусмотрено исчисление налогоплательщиками, определявшими в 2002 году выручку от реализации продукции (товаров, работ, услуг) по мере ее оплаты, налоговой базы *“переходного периода”* в виде суммы дебиторской задолженности (ст. 4). Таким образом, налогоплательщики обязаны исчислить и уплатить налог на пользователей автомобильных дорог с сумм дебиторской задолженности до 15 января 2003 года.

6.5 Налог с продаж

Исчисление и уплата налога с продаж осуществляется на основании главы 27 НК. В силу прямого указания ст. 350 НК РФ, не подлежат налогообложению операции по реализации услуг, оказываемых кредитными организациями в рамках их деятельности, подлежащей лицензированию. Вместе с тем необходимо отметить, что не все операции, осуществляемые небанковскими кредитными организациями, лицензируются. Например, может осуществляться без лицензии Банка России оказание консультационных и информационных услуг (консультирование по порядку проведения расчетов, порядку ведения кассовых операций и т.д.).

Налогоплательщику следует исходить из того, что все операции, которые осуществляются в рамках нелицензируемой деятельности небанковской кредитной организации, подлежат налогообложению. В соответствии с п. 2 ст. 350 НК РФ. В случае, если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, налогоплательщик обязан вести

раздельный учет таких операций. Однако, какой-либо санкции за неведение раздельного учета Налоговым кодексом не предусмотрено.

6.6 Единый социальный налог и страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации

Единый социальный налог введен с 1 января 2001 года главой 24 НК РФ и предназначен согласно ст. 234 НК для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь. Налогоплательщиками ЕСН являются все организации, в том числе и небанковские кредитные организации, производящие выплаты физическим лицам.

Объектом налогообложения по ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам (ст. 237 НК РФ).

В соответствии с п. 3 ст. 236 НК РФ выплаты физическим лицам не признаются объектом налогообложения, если такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде. Необходимо обратить на эту норму более пристальное внимание, поскольку представляется, что использование данной льготы по ЕСН будет вызывать значительное количество споров с налоговыми органами. Дело в том, что ставка налога на прибыль составляет 24%, а максимальная ставка ЕСН – 35,6%. То есть в большинстве случаев выгоднее заплатить именно налог на прибыль с вознаграждений наемным работникам, чем ЕСН. В настоящее время практически все выплаты наемным работникам относятся на расходы в целях исчисления налога на прибыль. Статьей 255 НК РФ предусмотрено, что в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам, предусмотренные нормами законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами. Налогоплательщики должны осторожно подходить к использованию данной льготы, так как это связано со значительным правовым риском.

Налоговая база определяется как сумма всех выплат, являющихся объектом налогообложения. Причем, если выплаты произведены в натуральной форме (в виде товаров (работ, услуг), они учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов), а при

государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) - исходя из государственных регулируемых розничных цен. Налогоплательщик обязан самостоятельно исчислить рыночные цены на соответствующие товары. В этом случае необходимо обратить внимание на норму п. 2 ст. 40 НК РФ, которая предоставляет налоговым органам полномочия по контролю за ценами по сделке, в частности, в случае расчетов между взаимозависимыми лицами и при отклонении цен более чем на 20% за непродолжительный период времени.

Перечень выплат, не подлежащих налогообложению, перечислен в ст. 238 НК РФ, а перечень льгот по налогу – в ст. 239 НК РФ. Налоговым периодом является календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев. В течение отчетного периода налогоплательщики обязаны уплачивать ежемесячные авансовые платежи не позднее 15-го числа следующего месяца. По итогам налогового (отчетного) периода налогоплательщик обязан подать налоговую декларацию, а также предоставить в Фонд социального страхования отчет по форме 4-ФСС (утверждена Постановлением ФСС РФ от 06.12.2001 г. № 122⁷³).

Налогообложение по ЕСН осуществляется с применением регрессивных налоговых ставок, установленных в ст. 241 НК РФ. Чем больше налоговая база в среднем на каждого работника – тем меньше налоговая ставка (от 35,6 до 2 процентов). При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учитываются выплаты в пользу 10% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) - выплаты в пользу 30% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы.

Налог уплачивается отдельно по Федеральному бюджету, Фонду социального страхования и Фондам обязательного медицинского страхования (федеральному и территориальному). Причем сумма налога, подлежащая взносу в федеральный бюджет, уменьшается на сумму начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Вычет может быть произведен только в пределах суммы ЕСН, начисленной к уплате в федеральный бюджет.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование введены Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в РФ” (в ред. Федерального закона от 29.05.2002 № 57) (далее - Закон № 167-ФЗ). Налоговой базой по страховым взносам является база по ЕСН (ст. 10 Закона № 167-ФЗ). Налогообложение

⁷³ Финансовая газета. 2002. № 7, № 8, № 9, № 10.

также осуществляется по регрессивной шкале ставок, установленных в ст. 22 Закона № 167-ФЗ.

Контроль за уплатой страховых взносов осуществляется налоговыми органами, тогда как взыскание недоимки – органами Пенсионного фонда РФ. Пени и меры ответственности за нарушения законодательства о страховых взносах установлены в ст. 26-27 Закона № 167-ФЗ. Следует заметить, что страховые взносы обладают всеми признаками налогового платежа (обязательность, индивидуальная безвозмездность), в то время как они не указаны в перечне федеральных налогов, установленном в ст.19 Закона РФ от 27.12.1991 г. № 2118-1 “Об основах налоговой системы в РФ” (действует до вступления в силу части второй Налогового кодекса). Кроме того, только Налоговым кодексом может быть установлена обязанность по уплате налогов и сборов, а также ответственность за нарушения налогового законодательства (ст. 1 НК РФ).

Приложение 1.

**Небанковские кредитные организации
в Российской Федерации**

№.№	Орг.- прав. Форма	Наименование	Место расположения	Уст. кап. (млн руб.)	Собст. средств а (млн руб.)
1.	ОАО	Расчетная небанковская кредитная организация	г. Саратов	1,5	1,5
2.	ООО	“АРБ-ИНКАСС”	г. Москва	0,6	0,8
3.	ЗАО	НКО “АТИС”	г. Москва	7,0	12,3
4.	ОАО	НКО Клиринговый центр “Банковские информационные технологии”	г. Тула	0,5	
5.	ЗАО	НКО “Биржевой расчетный центр” (БРЦ)	г. Москва	1,0	1,3
6.	ООО	НКО “Вестерн Юнион ДП Восток”	г. Москва	0,1	17,3
7.	ЗАО	НКО “Волга-Теза”	г. Иваново	2,5	2,1
8.	ОАО	НКО “Городской расчетный центр”	г. Курган	4,0	
9.	ООО	НКО “Евроинвест”	г. Москва	12,6	3,0
10.	ЗАО	НКО “Кредит-Казань”	г. Казань	0,66	
11.	ООО	НКО “Кумост-Инкасс”	г. Москва	0,66	0,7
12.	ООО	НКО “Межбанковский Кредитный Союз”	г. Москва	23,0	23,7
13.	ООО	НКО “Международная расчетная палата”	г. Москва	25,7	35,8
14.	ООО	НКО “Межбанковский расчетный центр”	г. Владивосток	6,0	8,0
15.	ООО	“Муниципальная небанковская кредитная организация”	г. Ростов-на-Дону	2,6	2,6
16.	ОАО	НКО “Московский клиринговый центр”	г. Москва	0,11	0,2
17.	ООО	НКО “Мурманский расчетный центр”	г. Мурманск	0,7	1,3
18.	ООО	НКО “Межбанковская Электронная Расчетная Палата”	г. Москва	2,9	2,9
19.	ОАО	НКО “Объединенная расчетная палата”	г. Москва	50,2	50,8
20.	ООО	НКО “Первый земельный расчетный центр”	г. Курс	3,1	
21.	ЗАО	НКО “Петербургский расчетный центр”	г. Санкт-Петербург	2,0	4,9
22.	ООО	Расчетная небанковская кредитная организация	г. Новосибирск	1,0	1,2

		“Платежный центр”			
23.	ООО	НКО “Расчетная палата РТС”	г. Москва	5,0	8,6
24.	ЗАО	НКО “Резервные финансы”	г. Москва	2,2	2,4
25.	ЗАО	НКО “Расчетная палата Азиатско-Тихоокеанской межбанковской валютной биржи”	г. Владивосток	0,5	0,9
26.	ЗАО	НКО “Северная клиринговая палата”	г. Архангельск	1,9	4,4
27.	ЗАО	НКО “Сибирский расчетный центр”	г. Новосибирск	0,7	4,8
28.	ООО	НКО “СПН Кредит”	г. Тюмень	0,7	0,7
29.	ЗАО	НКО “Финансово-кредитная компания “Траст-Кредит”	г. Москва	14,0	26,1
30.	ОАО	НКО “Тульский Расчетный Центр”	г. Тула	3,0	
31.	ООО	НКО “Клиринговая Палата Межбанковского Финансового Дома” “МФД-Клиринг”	г. Москва	50	50,7
32.	ООО	Платежный Клиринговый Дом	г. Москва	1,0	1,2
33.	ЗАО	НКО “Расчетная палата Уральской региональной валютной биржи”	г. Екатеринбург	0,7	1,7
34.	ЗАО	НКО “Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи”	г. Москва	3,5	29,7
35.	АОЗТ	Инкахран	г. Москва	0,015	
36.	ООО	НКО “Курганинкасс”	г. Курган	0,2	
37.	ЗАО	НКО “Нижегородский расчетный центр”	г. Нижний Новгород	0,75	1,8
38.	ООО	НКО Национальная расчетная Компания	г. Москва	7,0	7,0
39.	ЗАО	НКО “Расчетная палата Ростовской валютно-фондовой биржи”	г. Ростов-на-Дону	0,5	2,6
40.	ЗАО	НКО “Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи”	г. Самара	2,7	2,9
41.	ЗАО	НКО Уральская Расчетная Палата	г. Екатеринбург	3,0	4,2
42.	ООО	НКО “Международная расчетная палата”	г. Москва	25,7	35,8
43.	ООО	НКО “Межрегиональный расчетный центр”	г. Москва	2,9	
44.	ООО	НКО Расчетный центр Финансового Дома	г. Санкт-Петербург	1,5	3,3

Приложение 2.

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ БОЛЕЕ 5 ПРОЦЕНТОВ ДОЛЕЙ (АКЦИЙ)

(полное официальное наименование кредитной организации,
рег. номер)
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____

(дата приобретения)

Наименование юрид. лица, Ф.И.О. физич. лица, приобретающего более 5% долей (акций) кредитной организации		Наименование юрид. лица, Ф.И.О. физич. лица, владеющего более 5% долей (вкладов, паев) в уставном (складочном) капитале юридического лица – участника кредитной организации, указанного в первом разделе		Наименование юридических лиц, владельцем долей (вкладов, паев) которых является участник, указанный в первом разделе	
1		2		3	
Рубли	Проценты	Рубли	Проценты	Рубли	Проценты

Уполномоченное лицо приобретателя -
юридического лица

Печать

(подпись)

(Ф.И.О.)

Фамилия, имя, отчество
физического лица

(подпись)

Примечание. При этом кроме наименования указывается: по юридическим лицам - почтовый адрес, телефон, номер расчетного счета с указанием наименования и рег. номера кредитной организации, где открыт этот счет; по физическим лицам - паспортные данные.

Приложение 3.

УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

" _____ "
(наименование вновь создаваемой кредитной организации)

г. _____ " ____ " _____ г.

Граждане РФ:

1) _____
(указываются полностью фамилия, имя, отчество, паспортные данные (серия, номер, когда и кем выдан), где зарегистрирован)

Юридические лица, в лице:

2) _____
(указывается полное наименование и организационно-правовая форма, когда и кем зарегистрирован, регистрационный номер, место нахождения, ФИО представителя, номер и дата доверенности)

_____ далее именуемые Учредители, договорились создать кредитную организацию в форме общества с ограниченной ответственностью _____ в соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности", ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и иным действующим законодательством Российской Федерации и заключили настоящий Договор о ниже следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Учредители на основании объединения своих вкладов обязуются создать кредитную организацию в форме общества с ограниченной ответственностью.

1.2. Учредители обязуются нести расходы по созданию кредитной организации в соответствии с законодательством пропорционально выкупаемых долей в Уставном капитале.

1.3 Учредители кредитной организации договариваются о следующем порядке совместной деятельности по ее созданию:

(указываются личные действия учредителей в процедуре создания кредитной организации, связанные с материальным и организационным обеспечением подготовки к государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии: представительства в государственных органах и иных организациях, оплата государственной пошлины и лицензионного сбора, подготовка учредительного собрания, оформление и сдача документов в территориальное учреждение Банка России, и иные действия, указанные в настоящем пособии, связанные с созданием кредитной организации).

2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Предмет и цели деятельности кредитной организации подробно оговорены в Уставе кредитной организации.

2.2. Деятельность кредитной организации ограничивается полученными лицензиями Банка России на осуществление банковских операций.

3. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное официальное наименование кредитной организации на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью " _____ ", сокращенное наименование на русском языке: ООО " _____ ".

Наименование кредитной организации на английском языке: _____.

3.2. Место нахождения кредитной организации:

Местом нахождения кредитной организации является место нахождения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

3.3. Почтовый адрес: _____.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1.1. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее учредителей и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. В соответствии с нормативом минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, установленным Банком России, уставный капитал составляет _____ (_____) рублей⁷⁴ и в денежной форме распределяется следующим образом:

1) _____ (_____) рублей,	- номинальная стоимость доли	- _____
2) _____ (_____) рублей,	- номинальная стоимость доли	- _____
3) _____ (_____) рублей,	- номинальная стоимость доли	- _____
4) _____ (_____) рублей,	- номинальная стоимость доли	- _____
Всего _____ (_____) рублей - 100% уставного капитала.		

4.1.2 Предельный размер неденежных вкладов в форме материальных активов (банковского здания (помещения) в уставный капитал кредитной организации составляет не более 20% от общей суммы уставного капитала.

4.2. 100% уставного капитала должно быть оплачено в течение одного месяца со дня получения уведомления кредитной организации от Банка России о государственной регистрации, путем внесения участниками денежных средств на корреспондентский счет подведомственного территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого размещения кредитной организации расчетно-кассового центра.

4.3. Количество голосов, которыми обладает участник, равно количеству полностью оплаченных им долей.

4.4. В отношении переданного имущества учредители кредитной организации теряют имущественные права и приобретают обязательственные права. Это выражается в следующих правомочиях учредителей кредитной организации:

участвовать в управлении делами кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации;

получать информацию о деятельности кредитной организации и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном ее Уставом порядке;

принимать участие в распределении прибыли;

продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале кредитной организации либо ее часть одному или нескольким участникам данной кредитной организации в порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации;

в любое время выйти из кредитной организации независимо от согласия других ее учредителей;

получить в случае ликвидации кредитной организации часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

5. СОСТАВ И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Высшим органом управления кредитной организации является Общее собрание участников.

Органами управления кредитной организации наряду с Общим собранием ее участников являются Совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

5.2. Учредители кредитной организации участвуют в управлении кредитной организации в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации.

5.3. Порядок созыва и проведения Общего собрания участников кредитной организации устанавливается в Уставе кредитной организации.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

⁷⁴ Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, кредитной организации, ходатайствующей об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк, определяется Банком России ежеквартально, до 5 числа первого месяца квартала, на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала. (п. 2 Указания Банка России от 24.06.1999 № 586-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 16.11.2001 № 1053-У) "О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также для кредитных организаций, ходатайствующих об изменении вида небанковской кредитной организации на банк").

5.3.1 К исключительной компетенции Общего собрания участников кредитной организации относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности кредитной организации, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава кредитной организации, в том числе изменение размера уставного капитала кредитной организации;
- 3) внесение изменений в учредительный договор;
- 4) образование исполнительных органов кредитной организации и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа кредитной организации коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора);
- 6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками кредитной организации;
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность кредитной организации (внутренних документов кредитной организации);
- 9) принятие решения о размещении кредитной организацией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 11) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитной организации;
- 12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 13) принятие решения по совершению крупной сделки;
- 14) одобрение совершения сделок с заинтересованностью.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников общества, не могут быть переданы им на решение Совета директоров (наблюдательного совета) общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на решение исполнительных органов кредитной организации.

5.4 Единоличный исполнительный орган кредитной организации _____ избирается Общим собранием участников кредитной организации на срок, определенный Уставом кредитной организации. Единоличный исполнительный орган кредитной организации может быть избран также и не из числа его участников.

5.4.1 Единоличный исполнительный орган кредитной организации:

- 1) без доверенности действует от имени кредитной организации, в том числе представляет ее интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников кредитной организации, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом кредитной организации к компетенции Общего собрания участников кредитной организации, Совета директоров кредитной организации и коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

5.5 Коллегиальный исполнительный орган избирается Общим собранием участников кредитной организации в количестве и на срок, которые определены Уставом кредитной организации.

Членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации может быть только физическое лицо, которое может не являться участником общества.

Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации осуществляет полномочия, отнесенные Уставом кредитной организации к его компетенции.

Функции председателя коллегиального исполнительного органа кредитной организации выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации.

6. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ ЕГО УЧРЕДИТЕЛЯМИ

6.1. Кредитная организация вправе ежеквартально (раз в полгода или раз в год) принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками кредитной организации.

6.2. Решение о распределении прибыли принимает Общее собрание участников.

6.3. Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, распределяется пропорционально вкладам в уставный капитал кредитной организации.

Кредитная организация не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками кредитной организации в случаях, установленных в законодательстве Российской Федерации и Уставе кредитной организации.

6.4. Учредители кредитной организации, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

7. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Участник вправе в любое время выйти из кредитной организации независимо от согласия других ее участников. При этом выходящему из кредитной организации участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности кредитной организации за год, в течение которого было подано заявление о выходе из кредитной организации, в соответствии с положениями о порядке выплаты стоимости доли в Уставе кредитной организации.

7.2. При выходе из кредитной организации участник подает соответствующее письменное заявление в Общее собрание участников.

7.3. Выплаты выбывающим участникам начинаются с даты, утвержденной Общим собранием участников, но не позднее 6 (шести) месяцев после окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из кредитной организации, если меньший срок не установлен Уставом кредитной организации.

8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации определен Уставом кредитной организации.

9. УВЕДОМЛЕНИЯ

О всех изменениях местонахождения учредителей кредитной организации, иных изменений в положении учредителей, могущих оказать существенное влияние на исполнение обязательств из настоящего Договора, учредители обязаны уведомлять друг друга в письменной форме, не позже следующего дня с момента произошедшего изменения.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ДОГОВОРА

10.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одним из учредителей обязательств по настоящему Договору, он обязан возместить другим учредителям причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки.

10.2 В случае просрочки внесения денежных средств при формировании уставного капитала на корреспондентский счет РКЦ подведомственного территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого расположения кредитной организации, со стороны кого-либо из подписавших настоящий Договор, на это лицо возлагается ответственность в виде неустойки, в размере 0,1% от подлежащей внесению этим лицом суммы.

11. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решать все разногласия и споры, которые могут возникнуть по настоящему Договору, в связи с ним или в результате его исполнения, путем переговоров.

11.2. Споры и разногласия, которые невозможно решить путем переговоров, решаются в судебном порядке.

12. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Изменения в настоящий Договор и Устав кредитной организации, являющиеся их неотъемлемой частью, вносятся в случаях, установленных законом, Уставом кредитной организации либо по единогласному решению Общего собрания участников кредитной организации.

13. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

13.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания всеми учредителями кредитной организации.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Учредители могут передавать права и обязанности, вытекающие из настоящего Договора, третьим лицам при наличии письменного согласия других учредителей.

14.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору будут оформляться в письменной форме.

14.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора утратит силу вследствие изменений в законодательстве или иных причин, то это не будет являться причиной для приостановки действия остальных положений настоящего Договора.

Недействительное положение должно быть заменено положением, допустимым в правовом отношении и близким по смыслу к замененному.

Подписи учредителей:

Приложение 4.

ДОГОВОР №о. ____
о создании кредитной организации
" _____ "
(наименование вновь создаваемой кредитной организации)

г. _____ " ____ " _____ г.

Граждане РФ:

1) _____
(указываются полностью ФИО, паспортные данные
(серия, номер, когда и кем выдан), где зарегистрирован)

Юридические лица, в лице:

2) _____
(указывается полное наименование и организационно-правовая форма,
когда и кем зарегистрирован, регистрационный номер,
место нахождения, ФИО представителя, номер и дата доверенности)

_____ - далее именуемые Учредители, договорились создать кредитную организацию в форме акционерного общества (*открытого, закрытого*) типа _____ в соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности", ФЗ "Об акционерных обществах" и иным действующим законодательством РФ и заключили настоящий Договор о ниже следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Учредители на основании объединения своих вкладов обязуются создать кредитную организацию в форме акционерного общества (*открытого, закрытого*) типа

1.2. Учредители обязуются нести расходы по созданию кредитной организации в соответствии с действующим законодательством РФ пропорционально приобретаемым акциям.

1.3 Учредители кредитной организации договариваются о следующем порядке совместной деятельности по ее созданию:

(указываются личные действия учредителей в процедуре создания кредитной организации, связанные с материальным и организационным обеспечением подготовки к государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии: представительства в государственных органах и иных организациях, оплата государственной пошлины и лицензионного сбора, подготовка учредительного собрания, оформление и сдача документов в территориальное учреждение Банка России, и иные действия, указанные в настоящем пособии, связанные с созданием кредитной организации).

2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Предмет и цели деятельности кредитной организации подробно оговорены в Уставе кредитной организации.

2.2. Деятельность кредитной организации ограничивается полученными лицензиями Банка России на осуществление банковских операций.

3. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное официальное наименование кредитной организации на русском языке: Акционерное общество (*открытого, закрытого*) типа " _____ ", сокращенное наименование на русском языке: (О,З)АО " _____ ".

Наименование кредитной организации на английском языке: _____.

3.2. Место нахождения кредитной организации: _____.

Местом нахождения кредитной организации является место нахождения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

3.3. Почтовый адрес: _____.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал кредитной организации составляется из номинальной стоимости акций кредитной организации, приобретенных акционерами.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой.

Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

В соответствии с нормативом минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, установленным Банком России, Уставный капитал составляет _____ рублей⁷⁵ и разделен на момент учреждения на обыкновенные⁷⁶ именные акции в количестве _____ (_____) штук номинальной стоимостью _____ (_____) рублей каждая.

4.2. На момент создания кредитной организации ее Уставный капитал распределяется следующим образом:

_____ принадлежит _____
(наименование учредителя кредитной организации)
(_____) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью _____ (_____) рублей каждая, что составляет _____ (_____) рублей, ___ процентов Уставного капитала.

_____ принадлежит _____
(наименование учредителя кредитной организации)
(_____) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью _____ (_____) рублей каждая, что составляет _____ (_____) рублей, ___ процентов Уставного капитала.

_____ принадлежит _____
(наименование учредителя кредитной организации)
(_____) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью _____ (_____) рублей каждая, что составляет _____ (_____) рублей, ___ процентов Уставного капитала.

_____ принадлежит _____
(наименование учредителя кредитной организации)
(_____) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью _____ (_____) рублей каждая, что составляет _____ (_____) рублей, ___ процентов Уставного капитала.

4.2.1 Предельный размер неденежных вкладов в форме материальных активов (банковского здания (помещения) в уставный капитал кредитной организации составляет не более 20% от общей суммы уставного капитала.

4.3. 100% уставного капитала должно быть оплачено в течение одного месяца со дня получения уведомления кредитной организации от Банка России о государственной регистрации, путем внесения учредителями денежных средств на корреспондентский счет подведомственного территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого размещения кредитной организации расчетно-кассового центра.

4.4. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им простых именных акций.

4.5 В отношении переданного имущества учредители кредитной организации теряют имущественные права и приобретают обязательственные права, оформленные акциями кредитной организации. Это выражается в следующих правомочиях акционеров кредитной организации:

⁷⁵ Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, кредитной организации, ходатайствующей об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк, определяется Банком России ежеквартально, до 5 числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала. (п. 2 Указания Банка России от 24.06.1999 № 586-У (в ред. (в ред. Указания ЦБ РФ от 16.11.2001 № 1053-У) "О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также для кредитных организаций, ходатайствующих об изменении вида небанковской кредитной организации на банк").

⁷⁶ Можно указать и привилегированные акции, при этом следует указать перечень прав акционеров-владельцев привилегированных акций. (ст. 32 ФЗ "Об акционерных обществах")

участвовать в управлении делами кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации;

получать информацию о деятельности кредитной организации и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном ее Уставом порядке;

принимать участие в распределении прибыли;

продать или иным образом уступить акции кредитной организации одному или нескольким участникам данной кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации;

в любое время выйти из кредитной организации независимо от согласия других ее учредителей;

получить в случае ликвидации кредитной организации часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

5. СОСТАВ И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Органами управления кредитной организации наряду с Общим собранием ее акционеров являются Совет директоров (*наблюдательный совет*), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

5.1. Высшим органом управления кредитной организации является Общее собрание акционеров.

5.2. Акционеры кредитной организации участвуют в управлении кредитной организацией в порядке, определяемом уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3 Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров кредитной организации устанавливается в Уставе кредитной организации.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав кредитной организации или утверждение Устава кредитной организации в новой редакции;

2) реорганизация кредитной организации;

3) ликвидация кредитной организации, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала кредитной организации путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

7) уменьшение уставного капитала кредитной организации путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения кредитной организацией части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных кредитной организацией акций;

8) образование исполнительного органа кредитной организации, досрочное прекращение его полномочий, если Уставом кредитной организации решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

9) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) кредитной организации и досрочное прекращение их полномочий;

10) утверждение аудитора кредитной организации;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) кредитной организации, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков кредитной организации по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок;

17) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации, не могут быть переданы им на решение Совета директоров (*наблюдательного совета*) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на решение исполнительных органов кредитной организации.

5.4 Совет директоров (*наблюдательный совет*) кредитной организации осуществляет общее руководство деятельностью кредитной организации, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров (*наблюдательного совета*) кредитной организации относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключениями установленными действующим законодательством РФ
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (*наблюдательного совета*) кредитной организации в соответствии с положениями главы VII Федерального закона “ Об акционерных обществах” и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала кредитной организацией путем размещения кредитной организации дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если Уставом кредитной организации это отнесено к ее компетенции;
- 6) размещение кредитной организацией и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом “ Об акционерных обществах”;
- 8) приобретение размещенных кредитной организацией акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- 9) образование исполнительного органа кредитной организации и досрочное прекращение его полномочий, если Уставом кредитной организации это отнесено к его компетенции;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) кредитной организации вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов кредитной организации;
- 13) утверждение внутренних документов кредитной организации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом “Об акционерных обществах” к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов кредитной организации, утверждение которых отнесено Уставом кредитной организации к компетенции исполнительных органов общества;
- 14) создание филиалов и открытие представительств кредитной организации;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях;
- 16) одобрение сделок с заинтересованностью;
- 17) утверждение регистратора кредитной организации и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (*наблюдательного совета*) кредитной организации, не могут быть переданы на решение исполнительному органу кредитной организации.

5.5 Единоличный исполнительный орган кредитной организации _____ избирается Общим собранием акционеров кредитной организации на срок, определенный Уставом кредитной организации. Единоличный исполнительный орган кредитной организации может быть избран также и не из числа его участников.

К компетенции исполнительного органа кредитной организации относятся все вопросы руководства текущей деятельностью кредитной организации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров (*наблюдательного совета*) кредитной организации.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации:

- 1) без доверенности действует от имени кредитной организации, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников кредитной организации, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом кредитной организации к компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации, Совета директоров кредитной организации и коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

5.6 Коллегиальный исполнительный орган избирается Общим собранием акционеров кредитной

организации в количестве и на срок, которые определены Уставом кредитной организации.

Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации осуществляет полномочия, отнесенные Уставом кредитной организации к его компетенции.

Функции председателя коллегиального исполнительного органа кредитной организации выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, которое подписывает все документы от имени общества и протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа кредитной организации (*правления, дирекции*), действует без доверенности от имени кредитной организации в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа кредитной организации (*правления, дирекции*), принятыми в пределах его компетенции..

6. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ ЕГО УЧРЕДИТЕЛЯМИ

6.1. Кредитная организация вправе ежеквартально (раз в полгода или раз в год) принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами кредитной организации.

6.2. Решение о распределении прибыли принимает Общее собрание акционеров.

6.3. Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, распределяется пропорционально количеству акций в руках одного акционера кредитной организации.

Кредитная организация не вправе принимать решение о распределении прибыли между акционерами кредитной организации в случаях, установленных в действующем законодательстве Российской Федерации и Уставе кредитной организации.

6.4. Акционеры кредитной организации, не оплатившие полностью своих акции, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части акций.

7. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации определен Уставом кредитной организации.

8. УВЕДОМЛЕНИЯ

О всех изменениях местонахождения учредителей кредитной организации, иных изменений в положении учредителей, могущих оказать существенное влияние на исполнение обязательств из настоящего Договора, учредители обязаны уведомлять друг друга в письменной форме, не позже следующего дня с момента произошедшего изменения.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ДОГОВОРА

9.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одним из учредителей обязательств по настоящему Договору, он обязан возместить другим учредителям причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки.

9.2. В случае просрочки внесения денежных средств при формировании уставного капитала на корреспондентский счет РКЦ подведомственного территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого расположения кредитной организации, со стороны кого либо из подписавших настоящий Договор, на это лицо возлагается ответственность в виде неустойки, в размере 0,1% от подлежащей внесению этим лицом суммы.

10. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решать все разногласия и споры, которые могут возникнуть по настоящему Договору, в связи с ним или в результате его исполнения, путем переговоров.

10.2. Споры и разногласия, которые невозможно решить путем переговоров, решаются в судебном порядке.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

11.1. Изменения в настоящий Договор и Устав кредитной организации, являющиеся их неотъемлемой частью, вносятся в случаях, установленных законом, Уставом кредитной организации либо по единогласному решению Общего собрания акционеров кредитной организации.

12. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания всеми учредителями кредитной организации.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Учредители могут передавать права и обязанности, вытекающие из настоящего Договора, третьим лицам при наличии письменного согласия других учредителей.

13.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору будут оформляться в письменной форме.

13.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора утратит силу вследствие изменений в законодательстве РФ или иных причин, то это не будет являться причиной для приостановки действия остальных положений настоящего Договора.

Недействительное положение должно быть заменено положением, допустимым в правовом отношении и близким по смыслу к замененному.

Подписи учредителей:

Приложение 5. Решение микрофинансовой организации – единственного учредителя кредитной организации.

Решение _____

дата проведения собрания представительного органа микрофинансовой организации

место (город) проведения собрания

ПРИСУТСТВОВАЛИ:

Указать членов представительного органа микрофинансовой организации (или лиц, уполномоченных членами Правления, на основании простой доверенности, подписанной членом Правления).

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. О создании кредитной организации.
2. Об утверждении наименования кредитной организации.
3. Об утверждении Устава кредитной организации.
4. Об избрании (утверждении) кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации.
5. Об утверждении бизнес-плана кредитной организации.
6. Об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности кредитной организации.
7. Об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов.
8. О назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.
9. Об утверждении места нахождения кредитной организации.
10. Об утверждении эскиза печати кредитной организации.
11. Разное.

СЛУШАЛИ:

1. По первому вопросу:

С предложением о создании кредитной организации наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы – Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.

Постановили:

Создать кредитную организацию наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

2. По второму вопросу:

С предложением об утверждении наименования кредитной организации – Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.

Постановили:

Утвердить наименование кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу).

“против” - количество голосов.

“воздержалось” - количество голосов.

3. По третьему вопросу:

С предложением об утверждении устава кредитной организации *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы – Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить Устав кредитной организации *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы.*

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

4. По четвертому вопросу:

С предложением об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Назначить *указать должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации, а также Ф.И.О. соответствующих лиц.*

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

5. По пятому вопросу:

С предложением об утверждении бизнес-плана кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить бизнес - план кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

6. По шестому вопросу:

С предложением об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

7. По седьмому вопросу:

С предложением об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить денежную оценку вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

8. По восьмому вопросу:

С предложением о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Назначить лицо, уполномоченное подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

9. По девятому вопросу:

С предложением об утверждении места нахождения кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить место нахождения кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

10. По десятому вопросу:

С предложением об утверждении эскиза печати кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить эскиз печати кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

11. По одиннадцатому вопросу (если таковой есть):

С предложением о указать вопрос – Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.

Постановили:

решение вопроса

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

и т.д.

Председатель представительного
органа микрофинансовой организации

Ф.И.О. и подпись

Приложение 6.

ПРОТОКОЛ № 1 ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧРЕДИТЕЛЕЙ

организационно-правовая форма и наименование кредитной организации

место (город) проведения собрания

дата проведения собрания

ПРИСУТСТВОВАЛИ:

1. *Должность с указанием организации-учредителя и Ф.И.О. представителя учредителя*
2. *Аналогичным образом указать всех присутствующих лиц (учредителей)*
- ...

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Об избрании Председателя и секретаря собрания.
2. О создании кредитной организации.
3. Об утверждении наименования кредитной организации.
4. Об утверждении устава.
5. Об избрании (утверждении) кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации.
6. Об утверждении бизнес-плана кредитной организации.
7. Об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности.
8. Об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов.
9. О назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.
10. Об утверждении места нахождения организации.
11. Об утверждении эскиза печати организации.
12. *Разное.*

СЛУШАЛИ:

1. По первому вопросу:

С предложением об избрании Председателя и секретаря собрания – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Избрать Председателем собрания - *Ф.И.О.*, секретарем собрания *Ф.И.О.*

Голосовали:

“за” - *количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);*

“против” - *количество голосов;*

“воздержалось” - *количество голосов.*

2. По второму вопросу:

С предложением о создании кредитной организации *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы – Ф.И.О. лица выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Создать кредитную организацию *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы.*

Голосовали:

“за” – “единогласно” *(по данному вопросу необходимо единогласное голосование).*

3. По третьему вопросу:

С предложением об утверждении наименования кредитной организации – *Ф.И.О. лица выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить наименование кредитной организации

Голосовали:

“за” - *количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);*

“против” - *количество голосов;*

“воздержалось” - *количество голосов.*

4. По четвертому вопросу:

С предложением об утверждении устава кредитной организации *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы – Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить устав кредитной организации *наименование кредитной организации с указанием организационно-правовой формы.*

Голосовали:

“за” – “единогласно” *(по данному вопросу необходимо единогласное голосование).*

5. По пятому вопросу:

С предложением об избрании (утверждении) кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Назначить *указать должности руководителя кредитной организации, руководителей ее исполнительных органов, а также главного бухгалтера кредитной организации, а также Ф.И.О. соответствующих лиц.*

Голосовали:

“за” - *количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);*

“против” - *количество голосов;*

“воздержалось” - *количество голосов.*

6. По шестому вопросу:

С предложением об утверждении бизнес - плана кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить бизнес - план кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

7. По седьмому вопросу:

С предложением об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

8. По восьмому вопросу:

С предложением об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить денежную оценку вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов.

Голосовали:

“за” – “единогласно” (по данному вопросу необходимо единогласное голосование).

9. По девятому вопросу:

С предложением о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Назначить лицо, уполномоченное подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

10. По десятому вопросу:

С предложением об утверждении места нахождения организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить место нахождения организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

11. По одиннадцатому вопросу:

С предложением об утверждении эскиза печати организации – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

Утвердить эскиз печати организации.

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу);

“против” - количество голосов;

“воздержалось” - количество голосов.

12. По двенадцатому вопросу (если таковой есть):

С предложением о указать вопрос – *Ф.И.О. лица, выступившего по данному вопросу.*

Постановили:

решение вопроса

Голосовали:

“за” - количество голосов (при единогласном голосовании указать – “единогласно”, без указания последующих вариантов ответа по данному вопросу).

“против” - количество голосов.

“воздержалось” - количество голосов.

и т.д.

Председатель собрания

Секретарь собрания

Ф.И.О. и подпись

Ф.И.О. и подпись

Анкета
кандидата на должность руководителя
кредитной организации, главного бухгалтера,
заместителей главного бухгалтера кредитной организации,
руководителя, заместителей руководителя, главного
бухгалтера, заместителей главного бухгалтера
филиала кредитной организации

наименование кредитной организации, регистрационный номер,
наименование филиала

1. Должность, на которую выдвинут кандидат или избранное лицо <1>

2. Фамилия, имя, отчество <2> _____

3. Дата и место рождения <3> _____

4. Гражданство _____

5. Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) <3>

6. Место регистрации и адрес фактического места жительства, телефон <4>

7. Образование _____

Какие учебные заведения окончил, год окончания <5> _____

8. Специальность по образованию _____

9. Повышение квалификации <5> _____

10. Знание иностранных языков (владею свободно, читаю и перевожу со словарем, не владею) _____

11. Наличие судимости _____

Применялось ли запрещение заниматься определенным видом деятельности

12. Место работы и должность на момент заполнения анкеты (дать подробное описание служебных обязанностей) _____

13. Сведения о работе <6> _____

14. Сведения о лицах (непосредственных руководителях и подчиненных по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), представивших информацию о квалификации и деловой репутации избранного лица или кандидата (Ф.И.О., контактные телефоны) _____

15. Сведения о близких родственниках избранного лица или кандидата (Ф.И.О., дата и место рождения) <2> _____

16. Идентификационный номер налогоплательщика (в случае его наличия) _____

Я, _____, заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются
(Ф.И.О.)

достоверными и полными.

С проверкой достоверности документов и содержащихся в них персональных данных согласен(на). Обязуюсь при изменении вышеперечисленных анкетных данных (пп. 1 - 17) сообщать в территориальное учреждение Банка России

Дата _____
(подпись заполняющего) (Ф.И.О.)

Дата _____
Председатель Совета директоров
кредитной организации (иное
уполномоченное учредительным
(общим) собранием лицо)
_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

(анкеты руководителей филиалов подписываются
руководителем исполнительного органа
кредитной организации)

Печать (для создаваемой кредитной
организации - печать организации-учредителя,
от которой избран Председатель Совета
директоров кредитной организации или иное
уполномоченное учредительным собранием лицо;
для действующей кредитной организации
- ее печать)

17. Заключение Банка России (территориального учреждения) о согласовании <7>

Дата

18. Руководитель территориального
учреждения Банка России _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Пояснения к заполнению анкеты

<1> При согласовании предоставления права подписи расчетно-денежных документов уполномоченному лицу кредитной организации указывается его должность на момент заполнения анкеты.

<2> Если изменилась фамилия (имя, отчество), указать причины изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества).

<3> Паспортные данные сверяются территориальным учреждением Банка России.

<4> Домашний адрес и телефон записываются со слов кандидата или члена (руководителя) совета директоров.

<5> Прилагаются копия диплома или заменяющего его документа, предусмотренного Федеральным законом “О высшем и послевузовском профессиональном образовании”, и копия свидетельства (письма) кредитной организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием специализации и срока прохождения стажировки. Одновременно в территориальное учреждение Банка России предоставляется оригинал указанных документов для сверки.

В случае заполнения анкеты кандидатом на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера (его заместителей) кредитной организации, а также руководителя (заместителей руководителя), главного бухгалтера (заместителей главного бухгалтера) филиала действующей кредитной организации копия диплома заверяется кредитной организацией.

<6> В анкете следует указать все места работы и занимаемые должности; дату поступления и увольнения с занимаемой должности; по работе в банковской системе указать дополнительно характер работы в каждой должности и причину увольнения (освобождения от занимаемой должности). Сроки работы, место, должность и причины освобождения сверяются уполномоченным лицом действующей кредитной организации с трудовой книжкой, копия которой заверяется его подписью и печатью кредитной организации.

Анкета заполняется кандидатом собственноручно.

Кандидат вправе представить один экземпляр анкеты, заполненной собственноручно, а остальные - в виде копий, подписанных кандидатом собственноручно. Исправления в анкете заверяются словами “исправленному верить” и собственноручной подписью кандидата.

Приложение 8.

Приложение № 1
к Положению о порядке дачи согласия
на совершение сделок, связанных
с приобретением активов или акций
(долей в уставном капитале) финансовых
организаций, а также прав, позволяющих
определять условия предпринимательской
деятельности либо осуществлять функции
исполнительного органа финансовой
организации, утвержденному
Приказом МАП России от 28.02.2001 № 210

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБОРОТЕ УСЛУГ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____

(полное наименование финансовой организации –
участника сделки)

Виды финансовых услуг <*>	Оборот предоставленной финансовой услуги (тыс. руб)				Доля финансовой организации (%)	
	Оборот услуги, всего <***>	Оборот услуги в регионе <***>	Емкость федераль ного рынка	Емкость региональ ного рынка		
1	2	3	4<***>	5<***>	6 <***>	7 <***>

<*> Перечисляются все виды финансовых услуг, предоставляемых финансовой организацией.

<***> Указывается объем финансовой услуги, предоставленной финансовой организацией.

<***> Графы 4 - 7 не заполняются.

Приложение 9.

Приложение № 2
к Положению о порядке дачи согласия
на совершение сделок, связанных
с приобретением активов или акций
(долей в уставном капитале) финансовых
организаций, а также прав, позволяющих
определять условия предпринимательской
деятельности либо осуществлять функции
исполнительного органа финансовой
организации, утвержденному
Приказом МАП России от 28.02.2001 № 210

СВЕДЕНИЯ
О ВЛАДЕНИИ УЧАСТНИКАМИ СДЕЛКИ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ
В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____

Наименования юридических лиц, в которых участник сделки владеет не менее 10% уставного капитала *	Доля участника сделки в уставных капиталах лиц, указанных в графе 1		Наименования юридических лиц, в которых лица, указанные в графе 1, владеют не менее 10% уставного капитала *	Доли участия лиц, указанных в графе 1, в уставных капиталах лиц, указанных в графе 4	
	Абсолютное выражение	Относительное выражение		Абсолютное выражение	Относительное выражение
1	2	3	4	5	6

Графы, отмеченные знаком "*", заполняются с указанием организационно-правовых форм и юридических адресов для юридических лиц и фамилии, имени, отчества, паспортных данных для физических лиц.

Приложение 10

Извлечения

Приложение 2
к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ АКЦИЙ

А) Титульный лист решения о выпуске акций

Зарегистрировано
“ ___ ” _____ 200_ г.

(наименование регистрирующего
органа)

(подпись ответственного лица)
Печать регистрирующего органа

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ АКЦИЙ

(полное наименование кредитной организации -
эмитента с указанием юридического адреса)

Акции (вид и форма выпускаемых ценных бумаг)

Государственный регистрационный номер _____, печать
Принято _____

(наименование уполномоченного органа кредитной
организации - эмитента, принявшего решение о выпуске,
с указанием даты принятия решения)

“ ___ ” _____ 200_ г.

Протокол № _____

Подписи ответственных лиц кредитной
организации - эмитента

Печать

Дата

Б) Информация, включаемая в решение о выпуске ценных бумаг:

1. Вид акций.
2. Указание формы акций (именная документарная, именная бездокументарная, документарная на предъявителя).

3. В случае выпуска акций в документарной форме - способ хранения, если таковой определен (выдача на руки без обязательного централизованного хранения либо с обязательным централизованным хранением).

4. Права владельца, закрепленные одной акцией (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных акцией. Полное фирменное наименование регистратора и / или депозитария; их местонахождение; номер, дата выдачи, срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра и лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности, номер контактного телефона (факса).

Права владельцев на акции документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитарии).

Права владельцев на акции бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на акции и в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

Право на именную бездокументарную акцию переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на акции у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

- в случае учета прав на акции в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Право на именную документарную акцию переходит к приобретателю:

- в случае учета прав приобретателя на акции в системе ведения реестра - с момента передачи ему сертификата акции после внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя;

- в случае учета прав приобретателя на акции у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, с депонированием сертификата акции у депозитария - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию. Переход прав, закрепленных именной акцией, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя акции.

Осуществление прав по именованным документарным акциям производится по предъявлению владельцем либо его доверенным лицом сертификатов этих акций эмитенту. При этом в случае наличия сертификатов таких акций у владельца необходимо совпадение имени (наименования) владельца, указанного в сертификате, с именем (наименованием) владельца в реестре.

В случае хранения сертификатов документарных акций в депозитариях права, закрепленные акциями, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по акциям лица, указанного в этом списке.

Осуществление прав по именованным бездокументарным акциям производится эмитентом в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

6. Номинальная стоимость акций и их количество в данном выпуске.

7. Общее количество выпущенных акций с данным Государственным регистрационным номером.

8. Порядок размещения акций:

а) дата начала размещения и дата окончания размещения;

б) способ размещения (открытая или закрытая подписка), ограничения в отношении покупателей;

в) цена размещения (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или способ ее определения;

соотношение между номиналом акции в валюте Российской Федерации и ценой размещения акции в иностранной валюте;

г) порядок и срок оплаты.

9. Обязательство эмитента обеспечить права владельца при соблюдении владельцем установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

12. Для выпусков акций, не сопровождающихся регистрацией проспекта эмиссии: размер доходов; календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов; порядок расчетов для получения доходов; место выплаты доходов; информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Приложение 11

Извлечения

Приложение 3
к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

ИНФОРМАЦИЯ И КОПИИ ДОКУМЕНТОВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ АКЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Титульный лист

Зарегистрирован
“ _ ” _____ 200_ г.

*(наименование
регистрационного органа)
Подпись ответственного лица
Печать регистрирующего органа*

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ

акций _____
(полное наименование кредитной организации - эмитента)

- _____,
Государственный регистрационный номер (_____), печать

- _____,
Государственный регистрационный номер (_____), печать

- _____,
Государственный регистрационный номер (_____), печать

...
Утвержден _____
*(наименование органа кредитной
организации - эмитента)*

“ _ ” _____ 200_ г.

Протокол № _____

Информация, содержащаяся в настоящем Проспекте эмиссии, подлежит раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном Положением Банка России “О раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков” от 2 июля 1998 года № 43-П.

Подписи ответственных лиц
кредитной организации - эмитента

Подписи ответственных лиц
аудиторской фирмы

Печать
Дата

Печать
Дата

Титульный лист заполняется кредитной организацией - эмитентом, за исключением граф “зарегистрировано” и “Государственный регистрационный номер”.

Эти графы заполняются, подписываются и скрепляются печатью регистрирующим органом в момент государственной регистрации. Например, кредитная организация - эмитент может заполнить титульный лист:

“- обыкновенные именные бездокументарные акции
Государственный регистрационный номер (_____), печать
- привилегированные именные бездокументарные акции
Государственный регистрационный номер (_____), печать
- привилегированные именные бездокументарные акции
Государственный регистрационный номер (_____), печать...”.

В момент государственной регистрации регистрирующий орган вносит дату регистрации, заверяет ее подписью и печатью, проставляет и заверяет печатью Государственные регистрационные номера:

“...(10109999В), печать
...(10209999В), печать
...(10309999В), печать”.

А) Данные о кредитной организации - эмитенте:

1. Полное и сокращенное наименование, под которым зарегистрирована кредитная организация.

2. Юридический и почтовый адреса кредитной организации, телефон. Номер ее корреспондентского счета, открытого в Банке России. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса).

3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации (для создаваемой кредитной организации).

4. Данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме кредитной организации - эмитента.

5. Общее количество учредителей - для создаваемой кредитной организации;

6. Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации:

информация о лицах, владеющих не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации - эмитента;

информация о всех учредителях (участниках) - нерезидентах.

7. Если в состав акционеров кредитной организации входят акционеры, владеющие не менее чем 5% голосующих акций в уставном капитале кредитной организации, то по таким акционерам кредитной организации необходимо привести информацию об их акционерах, владеющих не менее чем 20% голосующих акций в уставном капитале акционера кредитной организации.

Список должен содержать полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (код ИНН) (для юридических лиц), юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из указанных в нем акционеров.

8. Структура руководящих органов кредитной организации-эмитента, определенная в ее учредительных документах.

11. Список всех юридических лиц (как в Российской Федерации, так и за ее пределами), в которых кредитная организация-эмитент обладает более чем 5% уставного капитала.

Список должен содержать:

- полное фирменное наименование юридического лица;
- юридический и почтовый адреса;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- долю кредитной организации в уставном капитале юридического лица и рублевую оценку этой доли (по номиналу).

13. Список всех филиалов и представительств кредитной организации-эмитента, содержащий их полные наименования, дату и место регистрации, почтовые адреса, телефоны, фамилии, имена, отчества их руководителей.

Б) Данные о финансовом положении кредитной организации - эмитенте и другие показатели:

Эти сведения не указываются в проспекте эмиссии при создании кредитной организации в форме акционерного общества, **за исключением случаев преобразования.**

В) Сведения о предстоящем выпуске акций:

(Раздел повторяется в полном объеме для каждого выпуска ценных бумаг, оформляемых данным Проспектом эмиссии.)

23. Общие данные об акциях:

- а) вид выпускаемых ценных бумаг - акции;
 - категория акций (обыкновенные, привилегированные - для акций); тип привилегированных акций (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, конвертируемые, кумулятивные);
- б) форма выпускаемых акций (документарные именные, бездокументарные именные, документарные на предъявителя);
- в) порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных акцией.
Порядок хранения акций.

Полное фирменное наименование; местонахождение; номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра и депозитарной деятельности реестродержателя и депозитария, номер контактного телефона (факса);

- г) порядковый номер выпуска данных акций по исчислению кредитной организации - эмитента;
 - д) номинальная стоимость одной акции;
 - е) объем выпуска (по номинальной стоимости);
 - ж) количество выпускаемых акций;
 - з) права владельцев акций, определенные в уставе кредитной организации-эмитента для данной категории (типа) ценных бумаг;
24. Данные об эмиссии акций:
- а) дата принятия решения о выпуске;
 - б) наименование органа, принявшего решение о выпуске;
 - в) ограничения в отношении потенциальных владельцев акций;
 - г) место / места, где потенциальные владельцы могут приобрести акции (с указанием адресов);
 - ж) дата начала размещения акций;
 - з) дата окончания размещения акций.
25. Данные о ценах и порядке оплаты приобретаемых владельцами акций:

а) цена размещения акций (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или метод и порядок установления такой цены;

соотношение между номиналом акции в валюте Российской Федерации и ценой размещения акции в иностранной валюте;

б) порядок оплаты приобретаемых акций (периодичность платежей, форма расчетов, номера счетов, на которые должны перечисляться средства в оплату за ценные бумаги, оформляемые документы и т.д.);

в) часть акций, приобретаемых за иностранную валюту, банковское здание, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России - за иное имущество, и список инвесторов, осуществляющих такую оплату (если они определены заранее);

г) расчет минимальной оплаченной доли уставного капитала, необходимой для регистрации итогов выпуска акций (см. Приложение 7 к Инструкции Банка России № 8).

Извлечения

Приложение 7
к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ
МИНИМАЛЬНОЙ ОПЛАЧЕННОЙ ДОЛИ ВЫПУСКА АКЦИЙ, ДОСТИЖЕНИЕ
КОТОРОЙ В ПРОЦЕССЕ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ БЕЗУСЛОВНО
НЕОБХОДИМО ДЛЯ РЕГИСТРАЦИИ ИТОГОВ ВЫПУСКА**

1. Расчет минимальной оплаченной доли выпуска производится только в случае размещения акций с их оплатой денежными средствами (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте), иным имуществом,

2. Выпуск акций может быть признан состоявшимся лишь в том случае, если на момент составления отчета об итогах выпуска, осуществляемого при увеличении размера уставного капитала, реально оплачено не менее 50 процентов от номинальной суммы выпуска, указанной в регистрационных документах.

3. В заявлении на регистрацию выпуска акций производится расчет суммы предполагаемого увеличения уставного капитала за счет размещения акций выпуска. Он определяется как суммарная номинальная стоимость акций выпуска (вне зависимости от способа размещения).

4. Для того чтобы выпуск был признан состоявшимся, кредитная организация-эмитент по окончании процесса размещения должна собрать столько денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и принять во взносы за акции столько иного имущества, чтобы стоимостный объем этих средств, подлежащий зачислению в уставный капитал (балансовые счета второго порядка счетов 102 “Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций”, принадлежащих: “Российской Федерации” (счет 10201), “субъектам Российской Федерации и местным органам власти” (счет 10202), “государственным предприятиям и организациям” (счет 10203), “негосударственным организациям” (счет 10204), “физическим лицам” (счет 10205), “нерезидентам” (счет 10206), и 103 “Уставный капитал

акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций”, принадлежащих: “Российской Федерации” (счет 10301), “субъектам Российской Федерации и местным органам власти” (счет 10302), “государственным предприятиям и организациям” (счет 10303), “негосударственным организациям” (счет 10304), “физическим лицам” (счет 10305), “нерезидентам” (счет 10306)), составлял не менее 50 процентов от планировавшегося при регистрации выпуска (см. пункт 2 настоящего Приложения). Поэтому кредитная организация - эмитент акций в отчете об итогах выпуска акций приводит расчет стоимости всех внесенных при размещении акций средств, а также определяет их долю, которую она готова зачислить в уставный капитал после регистрации итогов выпуска. В случае, если акции кредитной организации размещены выше номинала, сумма зачисляемых в уставный капитал средств должна быть меньше всей вырученной при размещении акций стоимости.

Положительная разница между ценой акции и ее номиналом зачисляется на балансовый счет 10602 “Эмиссионный доход”. При расчетах не учитываются те суммы, которые подлежат оплате в будущем (по акциям, проданным с рассрочкой платежа).

5. Перед регистрацией итогов выпуска акций регистрирующий орган сверяет итоговые данные размещения акций (сумму, подлежащую зачислению на балансовые счета второго порядка счетов 102 “Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций”, принадлежащих: “Российской Федерации” (счет 10201), “субъектам Российской Федерации и местным органам власти” (счет 10202), “государственным предприятиям и организациям” (счет 10203), “негосударственным организациям” (счет 10204), “физическим лицам” (счет 10205), “нерезидентам” (счет 10206), и 103 “Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций”, принадлежащих: “Российской Федерации” (счет 10301), “субъектам Российской Федерации и местным органам власти” (счет 10302), “государственным предприятиям и организациям” (счет 10303), “негосударственным организациям” (счет 10304), “физическим лицам” (счет 10305), “нерезидентам” (счет 10306) из отчета об итогах выпуска с номинальной суммой выпуска, объявленной в заявлении на регистрацию этих акций. В случае, если в рамках одной эмиссионной кампании размещались акции разных выпусков, расчет ведется по каждому выпуску ценных бумаг.

6. Регистрирующий орган отказывает в регистрации итогов выпуска, если кредитная организация - эмитент не выполнила условия пункта 2 настоящего Приложения.

Продолжение Приложения № 6 Инструкции Банка России № 8

26. Список профессиональных участников рынка ценных бумаг или их объединений, которых предполагается привлечь к участию в размещении выпуска ценных бумаг на момент регистрации проспекта эмиссии, который включает:

- наименование;
- юридический и почтовый адреса;
- идентификационный номер налогоплательщика (код ИНН);
- функции, выполняемые при размещении ценных бумаг;
- орган, выдавший лицензию на осуществление профессиональной деятельности, а также номер, дата выдачи и срок действия указанной лицензии;
- номер контактного телефона (факса).

27. Данные о получении доходов по акциям:

а) размер дивидендов (порядок определения размера дивидендов) - для акций; очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости (если уставом кредитной

организации предусматривается возможность выпуска привилегированных акций двух и более типов);

б) место / места, где владельцы акций могут получить причитающиеся им доходы;

в) периодичность платежей;

г) календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по акциям (дата учета - день, когда определяется список или категория получателей дохода; дата начала выплаты доходов - день, с которого выплачиваются доходы владельцам акций; другие значащие даты);

д) порядок расчетов для получения доходов (форма расчетов: наличная, безналичная; сроки перечисления начисленных доходов; оформляемые документы и т.д.).

28. Прочие особенности и условия, которые определяют положение владельцев акций, а также могут влиять на принятие такими владельцами и потенциальными покупателями решения о приобретении или отчуждении акций.

29. Прочие сведения, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, должны быть доведены до инвесторов.

Приложение 12

Приложение 6

к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГИСТРАЦИОННОГО НОМЕРА ЦЕННЫХ БУМАГ, ВЫПУСКАЕМЫХ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

1. Государственный регистрационный номер ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями, состоит из девяти значащих разрядов: X-XX-X-XXXX-B - для банков;
X-XX-X-XXXX-C - для небанковских кредитных организаций.
2. Первый разряд номера указывает на вид ценной бумаги:
 - 1 - для акций;
 - 3 - 9 - зарезервированы для других видов ценных бумаг.
3. Второй и третий разряды указывают на порядковый номер типа одного и того же вида ценных бумаг по исчислению эмитента.
4. В четвертый разряд вводится:
 - 1 - для конвертируемых ценных бумаг;
 - 2 - 9 - зарезервированы для любого из критериев выпусков ценных бумаг, который может появиться в будущем в процессе развития рынка ценных бумаг.
5. Пятый, шестой, седьмой и восьмой разряды дублируют номер лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации - эмитента.
6. Девятый разряд содержит латинскую букву “B”, означающую, что данный выпуск осуществляется банком, или букву “C”, означающую, что данный выпуск осуществляется небанковской кредитной организацией.
7. *Пример 1. Коммерческий банк с лицензией номер 8880 выпускает привилегированные акции, которые являются третьим по счету типом акций, выпускавшимся данным банком. Государственный регистрационный номер данного типа акций будет следующим:
"10308880B".*
- Пример 2. Коммерческий банк с лицензией номер 7771 выпускает облигации, которые являются вторым по счету типом облигаций, выпускавшимся данным банком. Государственный регистрационный номер данного типа будет следующим:
"20207771B".*
8. При использовании данного Государственного регистрационного номера в международных операциях как номера ISIN[®] к номеру слева от него добавляется двухразрядный префикс, а справа - контрольный разряд в соответствии с международным стандартом ISO 6166.

Приложение 13

Извлечения

Приложение 11
к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Порядок учета средств, поступающих в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации

1.1. Поступление средств в валюте Российской Федерации в оплату акций при создании кредитной организации:

Д-т счета 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-06 или 10301-06.

1.2. Поступление средств в иностранной валюте в оплату акций кредитной организации:

Д-т счета 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах” или счета 30114 “Корреспондентские счета в банках - нерезидентах в СКВ” (в ред. Указания ЦБ РФ от 20.08.1999 № 628-У) (см. текст в предыдущей редакции)

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-06 или 10301-06

К-т счета 10602 “Эмиссионный доход” на сумму разницы между рублевым эквивалентом иностранной валюты на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой эмиссии по номиналу в валюте Российской Федерации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.04.2000 № 769-У) (см. текст в предыдущей редакции)

1.3. Оплата акций материальными активами (банковскими зданиями):

Д-т счета 60401 “Категория 1 - Здания и сооружения”

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-06 или 10301-06.

Приложение 14

Приложение 5
к Инструкции Банка России
“О правилах выпуска и регистрации
ценных бумаг кредитными организациями
на территории Российской Федерации”
от 17 сентября 1996 г. № 8

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА ОБ ИТОГАХ ЭМИССИИ (ВЫПУСКА) АКЦИЙ

А) Форма отчета

Титульный лист

Зарегистрирован
“ ___ ” _____ 200_ г.

(наименование
регистрирующего органа)
Подпись ответственного лица
Печать регистрирующего органа

ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ ВЫПУСКА(ОВ)

акций _____
(полное наименование кредитной организации - эмитента)

(тип, вид, форма выпуска ценных бумаг)
Государственный регистрационный номер (_____), печать

(тип, вид, форма выпуска ценных бумаг)
Государственный регистрационный номер (_____), печать

...

Утвержден _____
(наименование органа кредитной организации - эмитента,
имеющего соответствующие полномочия на утверждение
отчета об итогах выпуска ценных бумаг)

“ ___ ” _____ 200_ г.

Протокол № _____.

Решение о выпуске акций было зарегистрировано “ ___ ” _____ 200_ г.

Подписи ответственных лиц
кредитной организации

Печать

Дата

Б) Порядок заполнения Отчета об итогах выпуска

1. Титульный лист заполняется кредитной организацией-эмитентом, за исключением графы “зарегистрировано”. Эта графа заполняется, подписывается и заверяется печатью регистрирующего органа в момент регистрации итогов выпуска. Государственные регистрационные номера вносятся кредитной организацией-эмитентом на основании зарегистрированного ранее решения и проспекта эмиссии ценных бумаг.

В) Содержание отчета

1. Даты начала и окончания размещения акций.

2. Фактическая цена размещения или цены размещения.

Если акции размещались за иностранную валюту, то необходимо также указать цену размещения акций в иностранной валюте.

Для акций: цена размещения должна быть одинаковой в рамках выпуска.

3. Номинальная стоимость одной акции.

4. Количество размещенных акций, например:

а) за рубль размещено:

- количество ___ шт. на сумму ___ рублей;

б) за иностранную валюту:

- количество ___ шт. на сумму ___ долларов США (иная валюта), в том числе в рублевом исчислении на дату составления отчета;

в) за банковское здание и иное имущество в неденежной форме - в разбивке по видам имущества:

- количество ___ шт. на сумму ___ рублей;

г) за счет капитализации собственных средств с разбивкой по счетам, на которых эти средства учитываются;

д) за счет конвертации ценных бумаг и т.д.

5. Общий объем поступлений за размещенные акции, в том числе:

а) объем денежных средств в рублях, внесенных в оплату ценных бумаг, номер накопительного счета.

Кредитная организация - эмитент должна представить справку об остатке средств на накопительном счете, подтверждающую внесение средств в валюте Российской Федерации в оплату за акции, подписанную руководителем, главным бухгалтером, председателем ревизионной комиссии кредитной организации и скрепленную печатью кредитной организации;

б) объем иностранной валюты, внесенной в оплату размещенных акций, выраженный в валюте Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации на момент внесения, номера счетов и наименования кредитных организаций, в которых хранятся данные валютные средства.

Кредитная организация - эмитент должна представить справку о состоянии валютного счета, подтверждающую внесение валютных средств в оплату акций, подписанную руководителем, главным бухгалтером и председателем ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента;

в) для акций:

стоимость банковского здания и (или) иного имущества, внесенного в оплату акций, выраженная в валюте Российской Федерации.

Стоимостная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении кредитной организации, производится по соглашению между учредителями.

Если номинальная стоимость приобретаемых таким способом акций кредитной организации составляет более двухсот установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда, то необходима денежная оценка имущества независимым оценщиком (аудитором).

К отчету о выпуске ценных бумаг необходимо приложить выписку из протокола решения совета директоров кредитной организации (или собрания учредителей) или из акта независимого

оценщика (аудитора), произведшего оценку имущества, вносимого в оплату акций кредитной организации.

Денежная оценка имущества должна быть произведена до заключения договора купли-продажи (мены).

6. Расчет реально оплаченной доли каждого выпуска акций, размещаемых в рамках одной эмиссионной кампании, - в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России № 8.

8. Для выпуска акций - список всех акционеров кредитной организации - эмитента, доля каждого из которых в уставном капитале кредитной организации составляет не менее 5 процентов.

9. Если в состав акционеров кредитной организации - эмитента входят акционеры, владеющие не менее чем 5% долей участия или голосующих акций в уставном капитале кредитной организации, то по таким акционерам кредитной организации необходимо привести информацию об их акционерах, владеющих не менее чем 20% долей участия или голосующих акций в уставном капитале акционера кредитной организации.

10. Для акций на момент окончания их размещения необходимо привести информацию об учредителях - нерезидентах.

В отношении данных лиц должны быть указаны их полное наименование, юридический и почтовый адреса (либо фамилия, имя, отчество) каждого из учредителей (акционеров), а также размер их доли участия в уставном капитале.