Банковское дело

Понятие коммерческого банка и регулирование его деятельности.



Нормативное регулирование создания кредитных организаций

При создании кредитных организаций путем учреждения необходимо руководствоваться следующими нормативными актами:

- Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
- Положением Банка России от 23.04.1997 № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»;
- Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;
- Положением Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»;
- Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 30.09.2019 № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки».

Перечень документов для государственной регистрации и получения лицензии

1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по форме, установленной в соответствии с федеральными.
2. Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей.
3. Бизнес-план кредитной организации, составленный в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации.
4. Протокол общего собрания учредителей кредитной организации.
5. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций.
6. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации.
7. Документы, предусмотренные нормативным актом Банка России, определяющим порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;
9. Документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных Положением Банка России № 630-П.
10. Надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа).
11. Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества).
12. Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе.
13. Иные документы.

Уставный капитал кредитной организации

Минимальный размер уставного капитала для создаваемой путем учреждения кредитной организации установлен статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности.

Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка, ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций которого предполагает предоставление лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, установлен статьей 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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 ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Виды вкладов в уставный капитал кредитной организации

- денежные средства в валюте Российской Федерации
- денежные средства в иностранной валюте
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация

Основные требования по вкладам в уставный капитал кредитной организации

Иностранной валютой могут быть оплачены акции (доли) кредитных организаций, как имеющих лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии.

Денежными средствами в иностранной валюте акции (доли) кредитной организации вправе оплачивать нерезиденты (юридические и физические лица). Оплата резидентами акций (долей) кредитной организации денежными средствами в иностранной валюте не допускается, кроме случаев оплаты акций (долей) уполномоченного банка другим уполномоченным банком.

Номинальная стоимость акций (долей) кредитной организации, оплачиваемых иностранной валютой, должна быть выражена только в валюте Российской Федерации.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, **не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).**

Основные примеры

- в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Размещение акций осуществляется по номинальной стоимости.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать:

300 * 0,2 = 60 млн. рублей;

- в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать:

(300 * 3) * 0,2 = 180 млн. рублей.

Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации (филиала) на территории РФ

обособленные подразделения	внутренние структурные подразделения
представительства	дополнительные офисы
филиалы	кредитно-кассовые офисы
	операционные офисы
	операционные кассы вне кассового узла

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала)

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала):

- **не могут** иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- осуществляют операции в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Кредитная организация (филиал) **не может** делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала), осуществляющие операцию по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, **обязаны** также осуществлять и иные операции из перечня делегированных им кредитной организацией (филиалом).

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) **обязаны** обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией (филиалом).

Представительства кредитной организации на территории РФ

Представительство кредитной организации открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с уставом кредитной организации.

Представительство кредитной организации представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту.

Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Формы реорганизации кредитных организаций

- слияние
- присоединение
- разделение
- выделение
- преобразование

Порядок реорганизации кредитных организаций

При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций.

При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

Оценка финансового положения реорганизуемой кредитной организации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У (для банка) либо в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитной организации (для небанковской кредитной организации).

Нормативное регулирование процесса реорганизации

- Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
- Положение Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»

Вопросы

1. В чем, на ваш взгляд, заключается особенность банковской деятельности
2. Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?
3. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?
4. Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?
5. Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?