Указание ЦБР от 11 декабря 2006 г. N 1754-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 декабря 2006 года N 21) внести в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года N 5551; 1 ноября 2005 года N 7127; 2 июня 2006 года N 7910 ("Вестник Банка России" от 20 февраля 2004 года N 15; от 7 декабря 2005 года N 64; от 21 июня 2006 года N 35), следующие изменения:

1.1. Подпункт 3.1.6 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

"3.1.6. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (в размере 2 000 рублей) и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1 процента заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 40 000 рублей);".

1.2. Первое предложение абзаца шестнадцатого подпункта 3.1.10 пункта 3.1 дополнить словами ", касающихся страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе кредитной организации (филиала).".

1.3. В абзаце четвертом подпункта 3.3.1 пункта 3.3 слова "государственной пошлины и лицензионного сбора" заменить словами "государственных пошлин".

1.4. В пункте 4.1 слова "устанавливается Банком России в соответствии со статьей 62 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" заменить словами "установлен статьей 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1.5. Пункт 4.9 дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае оплаты учредителями акций кредитной организации по цене выше

их номинальной стоимости (оплаты учредителями вкладов в уставный капитал кредитной организации по цене выше номинальной стоимости долей) стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату таких акций (стоимости таких вкладов в уставный капитал), не должна превышать 20 процентов цены размещения акций (стоимости вкладов в уставный капитал).

(Пример: 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. Максимальная стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций: (300 x 3) x 0,2 = 180 млн. рублей. С учетом ограничения, установленного для размера вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал (не более 20 процентов уставного капитала), стоимость имущества в неденежной форме, вносимого в уставный капитал, составит 300 x 0,2 = 60 млн. рублей. На эмиссионный доход направляется 180 - 60 = 120 млн. рублей)".

1.6. Абзац десятый пункта 6.11 изложить в следующей редакции:

"документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (1 экземпляр);".

1.7. Пункт 9.2 дополнить абзацем следующего содержания:

"Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия внутреннего структурного подразделения осуществляют оперативное информационное взаимодействие, в том числе по вопросу наличия (отсутствия) у кредитной организации запрета на открытие филиалов.".

1.8. Пункт 9.4 изложить в следующей редакции:

"9.4. Помещения подразделений кредитной организации (филиала) для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо должен быть заключен договор имущественного страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и техническая укрепленность указанных помещений должна быть согласована со страховой организацией.

Если иное не установлено нормативными актами Банка России, для подтверждения выполнения требований, указанных в абзаце первом настоящего пункта, внутреннее структурное подразделение по письменному запросу территориального учреждения Банка России по его местонахождению либо в рамках проведения проверки деятельности внутреннего структурного подразделения обязано представить следующие документы (по 1 экземпляру):

пояснительную записку по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

план расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

договор на оказание охранных услуг;

лицензию на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия, с которым заключен договор на оказание охранных услуг;

акт приемки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;

сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями.

Если денежная наличность внутреннего структурного подразделения застрахована на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе, должны быть представлены только следующие документы (по 1 экземпляру):

договор имущественного страхования;

лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации;

документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией#), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченными лицами кредитной организации (филиала) и страховой организации;

план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений).

Документы, предусмотренные абзацами третьим - пятым и четырнадцатым настоящего пункта, должны быть составлены кредитной организацией (филиалом) и подписаны ее уполномоченным лицом (уполномоченным лицом ее филиала).

По письменному запросу территориального учреждения Банка России, предусмотренному абзацем вторым настоящего пункта, допускается представление надлежащим образом заверенных копий документов, указанных в абзацах шестом - девятом, одиннадцатом и двенадцатом настоящего пункта.

9.4.1. Если иное не установлено настоящей Инструкцией и иными нормативными актами Банка России, подразделение кредитной организации (филиала) должно располагаться в завершенном строительством здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на основании права

собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования).

В случае размещения подразделения кредитной организации (филиала) в завершенном строительством здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), в Банк России представляются в порядке, установленном настоящей Инструкцией, надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением).

9.4.2. Внутреннее структурное подразделение может быть размещено в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В случае размещения внутреннего структурного подразделения в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в Банк России в порядке, установленном настоящей Инструкцией, вместо документов, предусмотренных подпунктом 9.4.1 настоящего пункта, должны быть представлены надлежащим образом заверенные копии разрешения на ввод здания (помещения) в эксплуатацию и документов, подтверждающих возможность нахождения внутреннего структурного подразделения в указанном здании (помещении).

Срок размещения внутреннего структурного подразделения в завершенном строительством здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним, не может превышать одного года с даты внесения сведений об открытии (изменении местонахождения) внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Кредитная организация (филиал) обязана представить в территориальное учреждение Банка России по местонахождению своего внутреннего структурного подразделения не позднее одного года с даты внесения указанных сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением).

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения осуществляет контроль за представлением кредитной организацией (филиалом) документов, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта.".

1.9. Абзац первый пункта 9.6 изложить в следующей редакции:

"9.6. Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства* и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации

и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.".

1.10. Абзац первый пункта 9.8 изложить в следующей редакции:

"9.8. Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России N 113-И.".

1.11. В пунктах 9.11, 9.12 слова "О фактическом изменении" заменить словами "Об изменении".

1.12. Пункт 9.13 изложить в следующей редакции:

"9.13. В случае принятия кредитной организацией (филиалом) решения об открытии своего подразделения в том же помещении, где на момент принятия такого решения располагается иное подразделение той же кредитной организации (того же филиала), открытие одного и закрытие другого подразделения производятся в порядке, установленном настоящей Инструкцией, с учетом следующих особенностей.

Если подразделение кредитной организации (филиала) на момент закрытия имело право на осуществление операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала не осуществляет проверку и не подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России (кроме случая, когда для осуществления операций с наличными деньгами и (или) иными ценностями, право на осуществление которых делегируется открываемому филиалу, необходимо соблюдение дополнительных требований к помещениям для совершения операций с ценностями по сравнению с требованиями, установленными нормативными актами Банка России к помещениям закрываемого подразделения для совершения операций с ценностями).

Если кредитной организацией (филиалом) не было принято решение об одновременном открытии и закрытии подразделений, документы, предусмотренные настоящей Инструкцией о закрытии подразделения, должны быть представлены в срок, не превышающий шестидесяти календарных дней с даты внесения территориальным учреждением Банка России сведений об открытии подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. До представления документов о закрытии подразделения кредитная организация (филиал) должна обеспечить раздельное ведение учета, хранение документов и ценностей в соответствии со своими внутренними документами или в обособленном помещении, оборудованном в соответствии с установленными требованиями.".

1.13. Пункт 11.2 признать утратившим силу.

1.14. В пункте 11.6:

в абзаце третьем слова "в 4 экземплярах" заменить словами "в 2 экземплярах";

в абзаце четвертом слова "подпунктом 3.1.8" заменить словами "абзацами седьмым и восьмым пункта 22.4";

абзац шестой изложить в следующей редакции:

"документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 пункта 9.4 настоящей Инструкции (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);";

второе предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции:

"При этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и четырнадцатым указанного подпункта, составляются кредитной организацией и подписываются ее уполномоченным лицом; документ, предусмотренный абзацем тринадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации и страховой организации, заключившими договор имущественного страхования (направляются только в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала)";

абзац восьмой признать утратившим силу;

абзац девятый дополнить предложением следующего содержания:

"При этом положение о филиале направляется в 1 экземпляре.".

1.15. Абзац пятый пункта 11.10 изложить в следующей редакции:

"один экземпляр положения о филиале - в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.".

1.16. В пункте 11.11 слова "банковскую деятельность" заменить словами "банковских операций и сделок".

1.17. Главу 12 изложить в следующей редакции:

"Глава 12. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации

12.1. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла открываются (закрываются) по решению органа управления кредитной организации (решению руководителя филиала),

которому это право предоставлено уставом кредитной организации (положением о филиале).

Датой открытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла является дата направления уведомления, предусмотренного соответственно пунктом 12.2 или пунктом 12.3 настоящей Инструкции. С указанной даты внутреннее структурное подразделение вправе осуществлять делегированные ему банковские операции и сделки.

Датой закрытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла является дата направления уведомления, предусмотренного соответственно пунктом 12.4 или пунктом 12.5 настоящей Инструкции.

12.2. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) дополнительного офиса кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) дополнительного офиса.

К уведомлению прилагаются документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 либо подпунктом 9.4.2 пункта 9.4 настоящей Инструкции.

12.3. Об открытии (изменении местонахождения (адреса) кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла.

К уведомлению, направляемому в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла, прилагаются документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 либо подпунктом 9.4.2 пункта 9.4 настоящей Инструкции;

12.4. О прекращении совершения банковских операций и сделок в дополнительном офисе кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России по местонахождению дополнительного офиса.

12.5. О прекращении совершения операций в кредитно-кассовом офисе, операционной кассе вне кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет по форме приложения 15 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его (ее) деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитно-кассового офиса, операционной кассы вне кассового узла.

12.6. Внесение сведений об открытии (изменении местонахождения (адреса) внутреннего структурного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций осуществляется территориальным учреждением Банка России вне зависимости от направления запроса (проведения проверки), предусмотренного абзацем вторым пункта 9.4

настоящей Инструкции.".

1.18. Пункт 13.3, абзац шестой пункта 14.6 и абзац шестой пункта 14.7 признать утратившими силу.

1.19. В подпункте 14.1.5 пункта 14.1:

в абзаце втором слова "нормативными актами Банка России" заменить словами "статьей 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

абзац четвертый изложить в следующей редакции: "Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.".

1.20. В абзаце третьем пункта 16.2 слова "(если данные копии ранее не представлялись в территориальное учреждение Банка России в соответствии с главой 18 настоящей Инструкции)" исключить.

1.21. Пункт 17.3 дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае оплаты акций кредитной организации по цене выше их номинальной стоимости (оплаты вкладов в уставный капитал кредитной организации по цене выше номинальной стоимости долей) стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату таких акций (стоимости таких вкладов в уставный капитал), не должна превышать 20 процентов цены размещения акций (стоимости вкладов в уставный капитал). При этом должно быть соблюдено требование, установленное абзацем первым настоящего пункта.

(Пример: В соответствии с уставом кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Размер вкладов в уставный капитал в виде имущества в неденежной форме составляет 60 млн. рублей. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей. Расчет размера вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал кредитной организации по результатам увеличения осуществляется следующим образом:

стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (стоимости вкладов), не должна превышать (160 x 3) x 0,2 = 96 млн. рублей,

размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал не должен превышать (300 + 160) x 0,2 = 92 млн. рублей,

с учетом размера вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставном капитале кредитной организации до его увеличения максимальный размер имущества в неденежной форме, вносимого в уставный капитал, составит 92 - 60 = 32 млн. рублей (или 160 x 0,2 = 32 млн. рублей). На эмиссионный доход направляется 96 - 32 = 64 млн. рублей)".

1.22. В пункте 18.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

"при наличии изменений в составе участников кредитной организации и (или) размерах их долей - в течение десяти календарных дней после дня наступления таких изменений. Список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции должен содержать перечень участников, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 1 процента. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников кредитной организации произошедшим изменениям.";

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"Кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью в течение пяти рабочих дней после дня проведения очередного общего собрания участников кредитной организации направляет в территориальное учреждение Банка России полный список участников по форме приложения 3 к настоящей Инструкции. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников составу участников кредитной организации на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в очередном общем собрании участников.".

1.23. В пункте 18.3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

"при наличии в течение календарного квартала изменений в составе акционеров, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 1 процента, - в течение десяти календарных дней после дня окончания квартала. Список участников кредитной организации по форме приложения 3 к настоящей Инструкции должен содержать перечень акционеров, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 1 процента. Одновременно кредитная организация представляет подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников кредитной организации произошедшим изменениям.";

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.24. В предложении втором абзаца четвертого пункта 20.4 после слов "вторым - четвертым" дополнить словами "и четырнадцатым", слова "ее руководителем" заменить словами "ее уполномоченным лицом", слова "руководителем кредитной организации и уполномоченным лицом" заменить словами "уполномоченными лицами кредитной организации и".

1.25. В пункте 20.7 слова "с момента фактического изменения" заменить словами "с момента изменения".

1.26. В предложении втором абзаца пятого пункта 20.11 и в предложении втором абзаца пятого пункта 20.12 после слов "вторым - четвертым"

дополнить словами "и четырнадцатым", слова "ее руководителем" заменить словами "ее уполномоченным лицом", слова "руководителем кредитной организации и уполномоченным лицом" заменить словами "уполномоченными лицами кредитной организации и".

1.27. В пункте 21.3:

абзац третий после слова "субаренды" дополнить словами ", безвозмездного пользования";

второе предложение абзаца четвертого изложить в следующей редакции:

"При этом документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и четырнадцатым указанного подпункта, составляются филиалом и подписываются уполномоченным лицом кредитной организации (филиала); документ, предусмотренный абзацем тринадцатым указанного подпункта, подписывается уполномоченными лицами кредитной организации (ее филиала) и страховой организации, заключившими договор имущественного страхования.".

1.28. В пункте 23.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"За предоставление созданной в результате реорганизации кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций уплачивается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, государственная пошлина в размере 0,1 процента заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 40 000 рублей.";

абзац третий признать утратившим силу.

1.29. Пункт 23.5 признать утратившим силу.

1.30. В пункте 28.2 слова "установленные Банком России" заменить словами "установленные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

1.31. Примечания к приложению 3 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. В случае включения в список участников кредитной организации информации о номинальном держателе ее акций в списке должны быть также указаны сведения о владельцах акций, в интересах которых осуществляется номинальное держание. Данные сведения приводятся перед строкой

"Итого_____,".".

(общая сумма уставного капитала кредитной организации)

1.32. В приложении 12:

после слова "субаренда" дополнить словами ", безвозмездное пользование", после слова "арендатора" дополнить словом ", субарендатора";

после слов "должность руководителя территориального учреждения Банка России" дополнить словами "или уполномоченного им лица".

1.33. В приложении 15:

в графе 2 строки 12 слова "работников операционной кассы вне кассового узла (руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) при их наличии)" заменить словами "руководителя и главного бухгалтера дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) (при наличии руководителя и главного бухгалтера)";

слова "МП кредитной организации" заменить словами "М.П. кредитной организации (филиала)".

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 декабря 2006 года N 21) вступает в силу с 1 января 2007 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 19 декабря 2006 г.

Регистрационный N 8640