

ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА В РОССИИ

Правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ от 10 сентября 1997 г. N 64. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, порядок лицензирования банковского аудита. Порядок продления срока действия квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов). Организация аудиторских проверок кредитных организаций. Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и порядок аннулирования лицензий.

О СОЗДАНИИ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АТТЕСТАЦИОННО-ЛИЦЕНЗИОННОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМИССИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Пресс-служба Банка России сообщает, что во исполнение Указа Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" и в соответствии с постановлением Правительства РФ от 6 мая 1994 г. № 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" Банк России создал Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию (далее именуется - Центральная комиссия) Банка России во главе с Председателем Центральной комиссии заместителем Председателя Банка России Дмитрием Тулиным.

Установлено, что Центральная комиссия:

- утверждает по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ единые программы, по которым проводятся квалификационные экзамены;
- утверждает по представлению учебно-методических центров порядок проведения квалификационных экзаменов, содержание экзаменационных билетов, а также составы экзаменационных комиссий;
- организует регулярные проверки правильности проведения квалификационных экзаменов и использование выделяемых для этого средств;
- извещает претендентов о порядке и сроках

проведения квалификационных экзаменов;

- рассматривает и утверждает результаты квалификационных экзаменов и принимает решения о выдаче (отказ в выдаче) квалификационного аттестата аудитора. В случае возникновения сомнений в объективности выставленной экзаменационной комиссией оценки комиссия вправе назначить претенденту переэкзаменовку;

- выдает квалификационные аттестаты аудитора;

- ведет реестр выданных квалификационных аттестатов аудитора;

- выдает лицензии на проведение банковского аудита;

- ведет государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм, получивших лицензию.

*Пресс-служба Банка России
8 сентября 1994 г.*

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Приказ ЦБ РФ N 64 от 10 сентября 1997 г.
(В ред. УКАЗАНИЙ ЦБ РФ от 25 декабря 1997 г. N 103-У)*

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" и Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации".

2. В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" деятельность кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке аудиторской фирмой (самостоятельно работающим аудитором), имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитных организаций.

3. Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности.

Основной целью банковского аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствия совершенных ими операций действующему законодательству Российской Федерации.

Основные показатели (содержание, объем и формы) бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы устанавливаются в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", нормативны-

ми актами Центрального банка Российской Федерации.

Глава 2. ЦЕНТРАЛЬНАЯ АТТЕСТАЦИОННО - ЛИЦЕНЗИОННАЯ АУДИТОРСКАЯ КОМИССИЯ

4. Для проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и выдачи лицензий на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита (далее "аудиторской деятельности") Центральным банком Российской Федерации создается Центральная аттестационно-лицензионная аудиторская комиссия (далее ЦАЛАК) Банка России.

5. Состав ЦАЛАК Банка России утверждается Председателем Центрального банка Российской Федерации либо лицом, его замещающим, и публикуется в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

6. Функции, права ЦАЛАК Банка России, порядок проведения заседаний и принятия решений ЦАЛАК Банка России устанавливаются Положением о ЦАЛАК Банка России, утверждаемым Приказом Банка России.

7. Для зачисления платы за проведение аттестации и продление срока действия квалификационного аттестата, сбора за выдачу лицензии на осуществление банковского аудита ЦАЛАК Банка России открывается специальный счет в бухгалтерии Административного департамента Банка России. Порядок открытия специального счета и режим его работы устанавливается Председателем Центрального банка Российской Федерации либо лицом, его замещающим.

8. Функции рабочего аппарата ЦАЛАК Банка России возлагаются на Управление лицензирования и аттестации банковского аудита Департамента лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

Глава 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА

9. Решение по вопросу о выдаче квалификационного аттестата аудитора на право осуществления банковского аудита (далее "аттестат") принимается ЦАЛАК Банка России после проведения аттестации (квалификационного экзамена) претендентов, которую проходят все физические лица, желающие заниматься аудиторской деятельностью самостоятельно или в составе аудиторской фирмы.

10. К аттестации допускаются лица, имеющие экономическое или юридическое (высшее либо среднее специальное) образование и стаж работы на постоянной основе не менее трех лет из последних пяти аудитором, руководителем или специалистом аудиторской фирмы, научным работником или преподавателем по экономическому профилю, а также бухгалтером, экономистом, ревизором, дру-

гим специалистом по банковскому делу в банковской системе.

Лица, осужденные приговором суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений, в период отбывания ими наказания и в последующий период до погашения или снятия судимости в установленном законом порядке, к аттестации не допускаются.

11. За проведение аттестации взимается плата в 20-кратном размере установленной законодательством Российской Федерации минимальной оплаты труда на дату представления в Банк России всех документов, необходимых для начала рассмотрения заявления.

В случае отказа претендента от прохождения аттестации (неявки по неуважительной причине на экзамен), а также при неудовлетворительных итогах аттестации плата за ее проведение не возвращается. О причинах неявки на экзамен претендент направляет официальную информацию (с приложением оправдательных документов) Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

12. Для прохождения аттестации претендент представляет в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России следующие документы:

- заявление по форме Приложения N 1 к настоящему Положению;
- нотариально заверенные копию диплома о высшем (среднем специальном) образовании и выписку из трудовой книжки;
- две фотографии размером 4 x 6;
- квитанцию о внесении платы за проведение аттестации;
- сведения о почтовых реквизитах, номерах телефонов, факсимильной связи.

13. Заявление рассматривается в срок, не превышающий одного месяца с момента представления всех необходимых документов. В случае ненадлежащего оформления документов они в недельный срок возвращаются на переоформление.

Датой представления документов считается дата их регистрации в Канцелярии Административного департамента Банка России.

Исправленные и повторно направленные в Банк России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в месячный срок в общем порядке.

14. Аттестация и повышение квалификации аудиторов для продления срока действия аттестата проводятся на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов, определяемых ЦАЛАК Банка России и утверждаемых Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации по представлению Центрального банка Российской Федерации.

Сведения об указанных учебно-методических центрах публикуются в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

15. Порядок и Программа проведения аттестации утверждаются ЦАЛАК Банка России, согласовываются с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации и публикуются в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

16. ЦАЛАК Банка России рассматривает результаты аттестации и принимает решение о выдаче или отказе в выдаче аттестата претендентам.

Аттестат выдается сроком до трех лет. Датой выдачи аттестата является день принятия ЦАЛАК Банка России решения о выдаче аттестата лицу, прошедшему аттестацию.

Если в течение двух лет с момента получения аттестата лицо, прошедшее аттестацию, не приступило к работе в качестве аудитора в области банковского аудита, ЦАЛАК Банка России принимает решение об аннулировании аттестата.

17. Запись о выдаче аттестата вносится в Государственный реестр выданных квалификационных аттестатов аудиторов, ведение которого осуществляется Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

18. Аттестат (Приложение N 2) выдается аудитору в течение месяца со дня принятия решения ЦАЛАК Банка России о его выдаче.

Аттестат является именным документом и хранится у аудитора.

19. Список аудиторов, получивших аттестаты, доводится Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России в недельный срок после принятия решения ЦАЛАК Банка России до территориальных учреждений Банка России и публикуется в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

20. В случае отказа ЦАЛАК Банка России в выдаче аттестата Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России в 10-дневный срок направляет претенденту информацию о причинах отказа.

Решение ЦАЛАК Банка России об отказе в выдаче аттестата может быть обжаловано претендентом в месячный срок со дня получения уведомления о принятии такого решения в суд.

21. Взамен утерянного (утраченного) аттестата, срок действия которого не истек, по заявлению аудитора ЦАЛАК Банка России может быть выдан дубликат. За выдачу дубликата взимается плата в размере 50 процентов платы за проведение аттестации, исчисляемой исходя из минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на дату обращения в Банк России с заявлением о выдаче дубликата аттестата.

22. По истечении срока действия аттестата аудитор вправе подать в ЦАЛАК Банка России заявление (Приложение N 3) о его продлении с приложением копии документа, подтверждающего повышение квалификации аудитора в учебно - методическом центре по программе, утверждаемой ЦАЛАК Банка России.

23. Организация продления срока действия аттестата возложена на ЦАЛАК Банка России. Поряд-

ок продления срока действия аттестата разрабатывается Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности, утверждается ЦАЛАК Банка России и публикуется в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

24. При получении от аудитора заявления о продлении срока действия аттестата ЦАЛАК Банка России вправе назначить повторную сдачу квалификационного экзамена в случаях:

- наличия обоснованных претензий к аудитору со стороны Банка России или его территориальных учреждений, налоговых органов, заказчиков, а также других аудиторов и аудиторских фирм;

- существенного изменения законодательства, нормативных актов Банка России, которыми следует руководствоваться при проведении банковского аудита.

25. ЦАЛАК Банка России может продлить срок действия аттестата на три года. За продление срока действия аттестата взимается плата в размере 50 процентов платы за проведение аттестации, исчисляемой исходя из минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на дату обращения в Банк России с заявлением о продлении срока действия аттестата.

26. Физические лица, прошедшие аттестацию, могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение, либо самостоятельно, зарегистрировавшись в качестве предпринимателей.

Глава 4. ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА

27. Аудит кредитных организаций могут осуществлять аудиторские фирмы и самостоятельно работающие аудиторы (далее "аудиторская фирма (аудитор)"), имеющие лицензию Банка России.

28. Вопрос о выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности (далее "лицензии") аудитору, работающему самостоятельно, рассматривается Банком России при условии наличия у аудитора общего стажа работы на постоянной основе не менее трех лет из последних пяти в качестве специалиста в банковской системе или аудитора, осуществляющего аудит кредитных организаций.

29. Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется Банком России при соблюдении следующих условий:

- минимальный уставный капитал аудиторской фирмы, имеющей организационно - правовой статус "закрытое акционерное общество", должен составлять не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества;

- не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат на право осуществления банковского аудита, состоят в штате фирмы или, занимая профессорско - преподавательские должности в высших учебных заведениях экономического

профиля, работают в ней по совместительству. В уставном капитале аудиторской фирмы доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и (или) получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51 процента.

30. Для решения вопроса о выдаче лицензии в территориальное учреждение Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) представляются документы согласно Приложению N 4 к настоящему Положению.

31. В случае представления документов, не соответствующих требованиям Банка России, они не позднее, чем через 10 рабочих дней со дня представления возвращаются на переоформление.

Представленные аудиторской фирмой (аудитором) документы проходят регистрацию в общем отделе (канцелярии, управлении делами) территориального учреждения Банка России. Срок рассмотрения документов аудиторской фирмы (аудитора) исчисляется от даты их регистрации.

Исправленные и повторно направленные в территориальное учреждение Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленный срок в общем порядке.

32. По результатам рассмотрения документов территориальным учреждением Банка России подготавливается заключение о возможности предоставления аудиторской фирме (аудитору) лицензии.

При подготовке заключения территориальное учреждение Банка России может запросить территориальные учреждения Банка России по месту нахождения проаудированных фирмой (аудитором) кредитных организаций информацию об аудиторской деятельности фирмы в других регионах.

33. Заключение территориального учреждения Банка России о возможности предоставления лицензии и подлинный экземпляр пакета документов в соответствии с Приложением N 4 к настоящему Положению направляются Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России в течение 30 дней со дня представления документов. Одновременно территориальное учреждение Банка России письменно сообщает аудиторской фирме (аудитору) о направлении документов в Банк России.

34. После получения сообщения от территориального учреждения Банка России о направлении документов аудиторская фирма (аудитор) представляет в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России копию квитанции (платежного поручения) об оплате сбора за выдачу лицензии.

За выдачу лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита сроком на один год с аудиторской фирмы (аудитора) взимается сбор соответственно в 150-кратном и 30-кратном размере минимальной оплаты труда, установленной законодательством Российской Федерации на дату представления в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России всех документов, необходимых для начала рассмотрения заявления о выдаче лицензии. При выдаче лицензии на срок бо-

лее одного года размер сбора за ее выдачу пропорционально увеличивается.

При отказе ЦАЛАК Банка России в выдаче лицензии либо при отказе аудиторской фирмы (аудитора) от получения такой лицензии сбор за ее выдачу не возвращается.

35. Заявление о выдаче лицензии рассматривается в течение 60-ти дней с даты представления в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России документов в соответствии с пунктами 33, 34 настоящего Положения.

36. Датой представления документов считается дата их регистрации в Канцелярии Административного департамента Банка России. Исправленные и повторно направляемые в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленный срок в общем порядке.

37. Лицензия выдается ЦАЛАК Банка России на срок от одного года до пяти лет с учетом заявления аудиторской фирмы (аудитора).

После истечения срока действия лицензии аудиторская фирма (аудитор) может представить в Банк России документы для выдачи новой лицензии в порядке, установленном настоящим Положением.

38. Решение о выдаче (отказе в выдаче) лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита оформляется протоколом ЦАЛАК Банка России.

Лицензия выдается аудиторской фирме (аудитору) в течение недели со дня принятия решения по форме Приложения N 5 к настоящему Положению.

Датой выдачи лицензии считается день принятия ЦАЛАК Банка России решения о выдаче аудиторской фирме (аудитору) лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита.

39. Аудиторская фирма (аудитор), получившая лицензию, вносится в Государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензию, ведение которого осуществляется Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

40. ЦАЛАК Банка России может отказать в выдаче лицензии, если какие-либо из представленных для ее получения документов не соответствуют требованиям, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" и настоящим Положением, а также в случае, если в ходе рассмотрения вопроса о выдаче лицензии установлены факты нарушения аудиторской фирмой (аудитором) законодательства и нормативных актов Банка России при проведении аудиторских проверок.

41. Аудиторская фирма (аудитор) вправе обжаловать решение об отказе в выдаче лицензии в установленном порядке в суд или арбитражный суд.

42. Взамен утерянной (утраченной) лицензии, срок действия которой не истек, по заявлению аудиторской фирмы (аудитора) может быть выдан дубликат лицензии. За выдачу дубликата лицензии взимается сбор в размере 50 процентов от сбора за выдачу лицензии, исчисляемый исходя из минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на дату обращения в Банк России с заявлением о выдаче дубликата лицензии.

43. Решение ЦАЛАК Банка России о выдаче (отказе в выдаче) лицензии подлежит публикации в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России") и в 10-дневный срок доводится до сведения всех территориальных учреждений Банка России.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРСКИХ ФИРМ (АУДИТОРОВ)

44. Аудиторская фирма (аудитор), зарегистрированная в установленном порядке, имеющая лицензию Банка России, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации", нормативными актами Банка России, своим уставом, решениями Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, ЦАЛАК Банка России.

45. Аудиторские фирмы (аудиторы) обязаны в недельный срок сообщать Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России и в копии территориальному учреждению Банка России по месту нахождения об изменениях в регистрационных данных для внесения соответствующих изменений в Государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензию. Нарушение этого требования рассматривается как представление недостоверных сведений.

46. Аудиторские фирмы (аудиторы) не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой связанной с ней деятельностью.

47. Аудиторские фирмы (аудиторы) помимо проведения проверок могут оказывать услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу финансово - хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов кредитной организации, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства Российской Федерации, а также проводить обучение и оказывать другие услуги кредитным организациям по профилю своей деятельности.

48. Аудиторские фирмы (аудиторы) не вправе передавать полученные ими в процессе аудита сведения третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

49. Аудиторские фирмы (аудиторы) несут в установленном порядке ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации при осуществлении аудиторской деятельности.

50. Аудиторские фирмы (аудиторы) могут в соответствии с законодательством Российской Федерации образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности или защиты своих профессиональных интересов. Аудиторские объединения не вправе непосредственно заниматься аудиторской деятельностью.

51. Аудиторская фирма имеет право открывать на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы, представительства в соответствии с действующим законодательством.

52. При открытии филиала (представительства) аудиторская фирма в 2-недельный срок направляет территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения:

- копию решения о создании филиала (представительства), принятого соответствующим органом управления аудиторской фирмы;
- сведения о руководителе филиала (представительства), сотрудниках филиала, осуществляющих банковский аудит, в том числе имеющих квалификационный аттестат аудитора на право осуществления банковского аудита;
- справку о почтовых реквизитах филиала (представительства), номерах телефонов и факсимильной связи.

Территориальное учреждение Банка России в 2-недельный срок направляет указанные данные территориальному учреждению Банка России по месту нахождения филиала (представительства) и в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

О всех изменениях в представленных сведениях аудиторская фирма в 2-недельный срок сообщает территориальному учреждению Банка России.

53. Официальная переписка аудиторской фирмы (филиала, представительства) осуществляется на фирменном бланке, который содержит информацию о полном и сокращенном наименовании фирмы (филиала, представительства) и почтовом адресе, номерах телефонов и факсимильной связи.

54. Аудиторские фирмы (аудиторы), имеющие лицензии, представляют в территориальные учреждения Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) и в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России не позднее 15 августа текущего года отчеты о своей деятельности за период с 1 июля года, предшествующего текущему, до 1 июля текущего года, содержащие информацию согласно Приложению N 6 к настоящему Положению.

Глава 6. АУДИТОРСКИЕ ПРОВЕРКИ

55. Аудиторская проверка кредитной организации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

56. Кредитная организация самостоятельно выбирает аудиторскую фирму (аудитора) для проведения у нее аудиторской проверки. Аудиторская фирма (аудитор), осуществляющая ежегодную проверку деятельности кредитной организации с целью подтверждения достоверности годового отчета, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

57. Перед заключением договора на проведение аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) должна предъявить кредитной организации лицензию (оригинал или нотариально заверенную копию), выданную Центральным банком Российской Федерации.

58. Аудиторская проверка не может проводиться:

а) аудиторами, являющимися учредителями, акционерами проверяемой кредитной организации либо состоящими в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с указанными лицами, или руководителями и иными должностными лицами проверяемой кредитной организации, несущими ответственность за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) аудиторскими фирмами в отношении кредитных организаций, являющихся их учредителями, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

в) аудиторскими фирмами (аудиторами), оказывавшими данной кредитной организации услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

59. В недельный срок после начала аудиторской проверки по итогам деятельности за истекший год кредитная организация сообщает территориальному учреждению Банка России по месту нахождения своего корреспондентского счета информацию, содержащую данные об аудиторской фирме (аудиторе), привлекаемой для проведения проверки (наименование, номер лицензии, дата принятия ЦАЛАК Банка России решения о выдаче лицензии, дата, номер договора, заключенного с аудиторской фирмой (аудитором)).

60. При проведении аудиторской проверки аудиторские фирмы (аудиторы) имеют право:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, а также конкретных условий договора с кредитными организациями либо содержания поручения органов дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда, Центрального банка Россий-

ской Федерации;

- проверять у кредитной организации в полном объеме управленческую документацию и документацию о финансовой деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

- получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

- привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторские фирмы, аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, за исключением физических и юридических лиц, указанных в подпунктах "а", "б", "в" пункта 58 настоящего Положения.

- отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемой кредитной организацией необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудиторов и членов их семей при наличии такой необходимости. О всех случаях отказа от проведения проверки с указанием причин аудиторская фирма (аудитор) сообщает в 2-недельный срок в территориальное учреждение Банка России.

61. В ходе проведения аудиторской проверки руководство и иные должностные лица кредитной организации обязаны соблюдать требования, установленные пунктом 16 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации".

62. При аудиторской проверке кредитной организации, имеющей филиалы, аудиторской проверке подлежат филиалы, валюта баланса каждого из которых составляет не менее 5% от валюты баланса кредитной организации. Одновременно должно выполняться требование об аудиторской проверке филиалов кредитной организации, совокупная валюта баланса которых составляет не менее 60% общей валюты баланса филиалов

Перечень филиалов, подлежащих аудиторской проверке, определяется в заключаемом с кредитной организацией договоре, в котором устанавливаются:

- перечень филиалов кредитной организации, которые будут проверены самой фирмой;

- перечень филиалов, проверяемых другими аудиторскими фирмами (аудиторами) с указанием номеров и дат договоров, заключенных кредитной организацией или аудиторской фирмой (аудитором) с этими фирмами, и сроки представления заказчику аудиторских заключений;

- перечень филиалов, проверка которых производится службой внутреннего аудита кредитной организации, и сроки представления ауди-

торской фирме заключения о результатах проверок.

63. Форма и содержание аудиторского заключения по итогам деятельности кредитной организации за год и сроки его представления в Банк России устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством.

Глава 7. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ В ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

64. Территориальные учреждения Банка России должны обеспечить систематический контроль за организацией банковского аудита.

Территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитных организаций оперативно, начиная с 1 марта текущего года, один раз в 2 недели сообщают в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России следующую информацию о проведении ежегодного аудита:

- наименование кредитной организации, регистрационный номер;
- наименование аудиторской фирмы, номер лицензии, дата принятия ЦАЛАК Банка России решения о выдаче лицензии;
- номер договора, заключенного с аудиторской фирмой (аудитором).
- Сводную информацию о проведенных аудиторских проверках кредитных организаций по итогам их деятельности за год не позднее 15 июня текущего года территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации представляют в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности.

65. В случае обнаружения при проведении инспекционных и других проверок кредитных организаций фактов некачественного проведения аудита, территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации должны обсудить с соответствующей аудиторской фирмой (аудитором), зарегистрированной в регионе, выявленные нарушения или направить письмо с изложением своих замечаний аудиторской фирме (аудитору), зарегистрированной в другом регионе. Копия письма направляется территориальному учреждению Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора).

66. Территориальные учреждения Банка России ежегодно, не позднее 1 сентября, представляют в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России отчет о деятельности зарегистрированных в регионе аудиторских фирм (аудиторов).

Форма, содержание и порядок представления годового отчета в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России устанавливаются нормативными актами Банка России.

67. Для подготовки годового отчета территориальные учреждения Банка России по месту нахо-

ждения проверенных аудиторами кредитных организаций направляют до 10 июля территориальному учреждению Банка России по месту регистрации проводившей аудит фирмы (аудитора), наряду с Приложением N 7 к настоящему Положению, предложения о возможных путях устранения нарушений и, при необходимости, применении к аудиторским фирмам (аудиторам) мер воздействия.

68. Территориальное учреждение Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) после получения и анализа всей имеющейся у него в распоряжении информации проводит с аудиторской фирмой (аудитором) деловую встречу (совещание), на которой рассматриваются замечания по качеству и полноте проведенного аудита и другие вопросы, связанные с деятельностью аудиторской фирмы (аудитора). Результаты деловой встречи (совещания) оформляются протоколом, который должен содержать констатацию основных замечаний (недостатков) по деятельности аудиторской фирмы (аудитора), объяснения аудиторской фирмы (аудитора) о причинах допущенных нарушений, предложения о возможных путях устранения нарушений и перечень принятых по результатам встречи решений.

Информация о проведенных деловых встречах (совещаниях) и принятых на них решениях включается отдельным разделом в годовой отчет о деятельности зарегистрированных в регионе аудиторских фирм (аудиторов), представляемый в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

Глава 8. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ К АУДИТОРСКИМ ФИРМАМ (АУДИТОРАМ). АНУЛИРОВАНИЕ ЛИЦЕНЗИЙ

69. По заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предложению прокурора Банк России может назначить проверку качества аудиторского заключения, производимую соответственно за счет средств заинтересованного экономического субъекта либо за счет средств Федерального бюджета Российской Федерации.

70. Установление некачественного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам государства или экономического субъекта, является основанием для применения к аудиторской фирме (аудитору) мер ответственности, установленных Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации".

71. В соответствии с п. 24 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263, Банком России могут быть аннулированы лицензии в случа-

- неоднократного некачественного про-

ведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг;

- обнаружения после выдачи лицензии факта предоставления аудитором (учредителем аудиторской фирмы) недостоверных сведений;

- осуществления аудиторской фирмой (аудитором) аудиторской деятельности, не предусмотренной выданной ей лицензией;

- предоставления аудиторской фирмой (аудитором) полученных ею в ходе аудита сведений третьим лицам без разрешения участников или руководителя кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- вступление в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание лица, занимающегося аудиторской деятельностью, в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово - хозяйственных отношений;

- умышленного сокрытия аудиторской фирмой (аудитором) обстоятельств, исключающих возможность проведения аудиторской проверки кредитной организации.

72. Для рассмотрения ЦАЛАК Банка России вопроса об аннулировании лицензии у аудиторской фирмы (аудитора) территориальное учреждение Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) направляет в Департамент банковской и аудиторской деятельности Банка России ходатайство, содержащее исчерпывающую информацию о допущенных аудиторской фирмой (аудитором) нарушениях, а также об аттестованных аудиторах, проводивших аудит.

При этом аудиторская фирма (аудитор) письменно уведомляется в трехдневный срок о направлении в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии.

73. Неоднократными считаются нарушения, допущенные два или более раза за период деятельности фирмы (аудитора). О некавалифицированном проведении аудиторской проверки может свидетельствовать установление фактов несоответствия заключения аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности и выводов о достоверности отчетности кредитной организации за тот же отчетный период, полученных в ходе инспекционных и других проверок Банка России, а также неполное выполнение требований законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России к проведению аудиторской проверки и содержанию аудиторского заключения.

74. Решение об аннулировании лицензии принимается ЦАЛАК Банка России. О принятом решении сообщается аудиторской фирме (аудитору) в недельный срок.

75. Решение об аннулировании лицензии подлежит опубликованию в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

76. Аудиторская фирма (аудитор) вправе обжаловать решение об аннулировании лицензии в установленном порядке в суд или арбитражный суд.

*Председатель Центрального
банка Российской Федерации
С.К.ДУБИНИН*

*Приложение N 1
к п. 12*

В _____
(наименование комиссии, проводящей аттестацию)
от _____
(фамилия, имя, отчество претендента)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу аттестовать меня для получения права на осуществление аудиторской деятельности в области _____
(наименование вида аудиторской деятельности)

О себе сообщаю следующие сведения:

_____ (год, число, месяц и место рождения, гражданство)

_____ (паспортные данные: номер, серия, кем и когда выдан)

_____ (образование: учебное заведение, год окончания, специальность по диплому)

_____ (домашний адрес)

_____ (места работы и занимаемые должности в течение последних пяти лет)

_____ (лишался ли когда-либо приговором суда права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово - хозяйственных отношений (если да, то когда именно, каким судом, снята или погашена судимость)

Дата Личная подпись

*Приложение N 2
к п. 18*

На специальном бланке
Место для фотографии

**КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ
АУДИТОРА N _____**

Решением _____
(наименование комиссии, проводившей аттестацию)
от _____ 199_ г. (протокол N _____)

_____ (фамилия, имя, отчество аудитора)
предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области _____
(наименование вида аудиторской деятельности)
с _____ 199_ г. по _____ 199_ г. включительно.

Руководитель комиссии (подпись)

Печать

Решением _____
(наименование комиссии, продлившей квалификационный аттестат аудитора)

От _____ 199_ г. (протокол N _____) срок действия настоящего Квалификационного аттестата продлен до _____ 199_ г. включительно.

Руководитель комиссии (подпись)

Дата выдачи Печать

*Приложение N 3
к п. 22*

*В Центральную аттестационно - лицензионную аудиторскую комиссию Банка России
от _____
(фамилия, имя, отчество аудитора)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу продлить на _____ срок действия выданного мне квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности _____ от _____ N _____

О себе сообщаю следующие сведения:

(год, число, месяц и место рождения, гражданство)

(паспортные данные: номер, серия, кем и когда выдан)

(домашний адрес)

(места работы и занимаемые должности в течение последних пяти лет)

(лишился ли когда-либо приговором суда права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово - хозяйственных отношений (если да, то когда именно, каким судом, снята или погашена судимость)

Дата Личная подпись

*Приложение N 4
к п. 30*

Для решения вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирмой (аудитором) в Банк России и его территориальные учреждения по месту регистрации фирмы (аудитора) представляются следующие документы:

1. Заявление о выдаче лицензии;
2. Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве юридического лица или предпринимателя, действующего без образования юридического лица;
3. Нотариально заверенная копия учредительных документов аудиторской фирмы со всеми изменениями и дополнениями к ним;
4. Документы, подтверждающие оплату уставного капитала (уставного фонда) аудиторской фирмы:
 - 4.1. Копии платежных поручений, актов приема - передачи имущества учредителя на баланс аудиторской фирмы, свидетельств о праве собственности аудиторской фирмы на здание (помещение), переданное в качестве оплаты доли в уставном капитале аудиторской фирмы, свидетельств о регистрации отчета об итогах выпуска акций, решения общего собрания учредителей (участников) об утверждении денежной оценки нематериальных активов, вносимых в оплату уставного капитала аудиторской фирмы.
 - 4.2. Оплата уставного капитала аудиторской фирмы учредителями - физическими лицами подтверждается приходным кассовым ордером, если денежные средства вносятся в кассу фирмы, или справкой из банка о внесении денежных средств на расчетный счет фирмы в качестве вноса в уставный капитал;
5. Расшифровка структуры уставного капитала (общая сумма уставного капитала в тыс. рублей, доля уставного капитала, сформированного за счет материальных активов в %, доля денежной части уставного капитала в %, доля нематериальных активов в % и их расшифровка);
6. Данные об учредителях (участниках) аудиторской фирмы (наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество физического лица, его место работы на постоянной основе, доля в уставном капитале, номера и даты выдачи аттестатов);
7. Сведения о руководителе, его заместителях, штатных сотрудниках фирмы, занимающихся банковским аудитом (копии трудовой книжки, диплома о высшем (среднем специальном) образовании, аттестатов на право осуществления банковского аудита и других видов аудиторской деятельности);
8. Сведения о юридическом и почтовом адресе аудиторской фирмы (аудитора), номерах телефонов и факсимильной связи;
9. Отчет аудиторской фирмы (аудитора) о проделанной работе в области банковского аудита за период с момента представления в Банк России последнего отчета в

случае, если аудиторская фирма (аудитор) уже имела лицензию и срок ее действия истекает.

*Приложение N 5
к п. 38*

На специальном бланке

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ N __**

Решением _____
(наименование комиссии, выдавшей Лицензию)
от _____ 199_ г. N _____

Разрешается осуществление аудиторской деятельности в области _____
(наименование вида аудиторской деятельности)
на срок _____ года (лет) с момента выдачи настоящей Лицензии.

Внесено в государственный реестр _____ 199_ года.

Руководитель комиссии (подпись)

Дата выдачи Печать

*Приложение N 6
к п. 54*

**СОДЕРЖАНИЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА
АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ (АУДИТОРА):**

- 1) официальные сведения о фирме и ее руководителях (наименование, юридический и почтовый адрес, номера телефонов и факсимильной связи, филиалов и их юридический адрес, фамилия, имя, отчество руководителя, его заместителей);
- 2) данные об учредителях аудиторской фирмы (полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество физического лица, его место работы на постоянной основе, доли учредителей в уставном капитале);
- 3) данные о кадровом составе фирмы (филиала) (фамилия, имя, отчество штатных и не состоящих в штате сотрудников, осуществлявших банковский аудит, из них аттестованных аудиторов с указанием даты и номера выдачи квалификационных аттестатов);
- 4) перечень кредитных организаций (филиалов) (наименование, регистрационный номер), в которых аудиторской фирмой (аудитором) проводились проверки и которым оказывались аудиторские услуги, в том числе:
 - обязательные аудиторские проверки с указанием их цели и даты начала и окончания их проведения;
 - инициативные аудиторские проверки с указанием их цели;
 - другие услуги, их перечень;
 - копия аудиторского заключения о результатах ежегодной проверки бухгалтерской отчетности аудиторской фирмы (аудитора), если она является обязательной. Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежит бухгалтерская отчетность аудиторских фирм (аудиторов) в случае участия в их уставном капитале иностранных инвесторов, а также если объем их выручки от оказания аудиторских услуг за год в 500 тысяч раз превышает установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда, либо сумма активов баланса на конец отчетного года превышает в 200 тысяч раз минимальный размер оплаты труда. Принимаемый для расчета минимальный размер оплаты труда определяется в среднегодовом исчислении за отчетный год;
 - данные о повышении квалификации сотрудников фирмы за отчетный период (аттестованных

и неаттестованных);

- предложения по совершенствованию системы банковского аудита и нормативной базы, регламентирующей деятельность кредитных организаций.

*Приложение N 7
к п. 67*

**ДАнные ОБ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРКАХ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ИТОГАМ ЗА 1996 ГОД,
ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ**

(Наименование региона) аудиторской фирмой (аудитором)

(Наименование аудиторской фирмы, аудитора)

| Наименов. Кред. Орг., в кот. была проведена проверка | Срок и проведения проверки | Ф.И.О. аттестов. Аудиторов, состо- | Результаты аудит. Проверки (в необ- ходимой графе поставить «+») | | | | В случае выявления наруш., допущ. аудит. фирмой | |
|--|-------------------------------|--|--|--|--------------------------------------|--------------------------------|---|---|
| | | | подтвержден а достовер. бух. отчетно- сти | достав. бух. отчет. подтверж. с учетом внесенных в ходе аудит. проверки исправл. | достав. бух. отчет. не подтве рждена | нареканий приводитс я в письме | | |
| по итогам деят. за 1996 год, пред- ставивших аудит. заключ. в террит. учреж. Банка России, их рег. N | (даты на- чала и оконча- ния) | ящих и не сост. в штате фирмы, осу- ществлявших про- верку | бал- анс | отчет о прибы- лях и убытках | бал- анс | отчет о прибы- лях и убытка х | нареканий приводитс я в письме | |
| A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

*Начальник Главного управления ЦБ РФ
(Председатель Национального банка ЦБ РФ)*

**О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ
ПОЛОЖЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

ПРИКАЗ ЦБ РФ от 10 сентября 1997 г. N 02-391

В целях совершенствования работы в области банковского аудита Российской Федерации приказываю:

1. Утвердить Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации.
2. Ввести в действие настоящее Положение с момента опубликования в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").
3. Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Банка России, территориальным учреждениям Банка России, а также аудиторским фирмам и аудиторам, работающим самостоятельно, в своей деятельности руководствоваться Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации.
4. Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее Положение до кредитных

организаций, аудиторских фирм и аудиторов, работающих самостоятельно.

С изданием настоящего Приказа считать утратившим силу Временное Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации Банка России N 258 от 18 марта 1996 г.

*Председатель Центрального банка Россий- ской Федерации С.К.ДУБИНИН
10 сентября 1997 г. N 64*

**ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ
НА ПОЛУЧЕНИЕ
КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА
АУДИТОРА БАНКА**

*Утверждено
Приказом Центрального банка Российской Федерации 10.09.97 N 02-391*

**1. Правовые и экономические
основы банковской деятельности
Тема 1. Структура банковской системы РФ и
ее правовая основа**

Понятие банковской системы РФ, ее структура. Центральный банк РФ, его основные функции, задачи и операции. Закон РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Взаимодействие Центрального банка РФ и кредитных организаций в системе рыночных отношений РФ. Банк России как орган банковского регулирования и надзора. Контрольная функция Банка России. Меры воздействия Банка России на кредитные организации в случае нарушения действующего законодательства и нормативных актов. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Функции, задачи и операции кредитных организаций. Закон РФ "О банках и банковской деятельности". Банковские союзы и ассоциации. Межбанковские биржи.

**Тема 2. Характеристика кредитной
организации как особого коммерческого
предприятия. Содержание банковского
коммерческого расчета**

Содержание банковского коммерческого расчета. Классификация доходов и расходов кредитной организации. Факторы, оказывающие влияние на объем доходов, расходов и прибыли кредитной организации. Способы оценки доходности и уровня прибыльности кредитной организации. Понятие ликвидности кредитной организации, методы ее оценки и управления. Меры воздействия к кредитной организации за нарушение экономических нормативов. Кредитная организация как рисковое предприятие. Виды банковских рисков. Факторы, вызывающие банкротство кредитных организаций. Способы предупреждения банкротства кредитной

организации и механизм защиты интересов вкладчиков.

Тема 3. Рынок банковских услуг в РФ

Понятие и специфика банковского маркетинга. Приемы активного и пассивного банковского маркетинга. Реклама банковских услуг.

Себестоимость и цена банковских услуг. Особенности прейскуранта цен (тарифов) на банковские услуги. Процент и комиссия как основные формы цены банковских услуг.

Тема 4. Основные направления деятельности кредитных организаций

Пассивные операции кредитных организаций. Структура и содержание их ресурсов. Назначение и тенденции развития собственных и привлеченных ресурсов. Экономическое содержание и организация депозитных операций.

Ссудные операции кредитных организаций. Основные черты современной системы кредитования российскими кредитными организациями предприятий и организаций. Виды банковских ссуд. Характеристика порядка кредитования кредитной организацией юридических и физических лиц. Понятие кредитоспособности клиентов и методы ее оценки. Формы обеспечения возвратности кредита. Содержание и назначение кредитной документации, организация кредитного процесса. Порядок рассмотрения кредитной заявки и заключения кредитного договора. Кредитный портфель кредитной организации, его анализ и оценка.

Операции кредитной организации с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность кредитных организаций.

Принципы организации факторинговых и лизинговых операций. Тростовые операции кредитных организаций.

Валютные операции кредитных организаций. Основы валютного регулирования и валютного контроля.

2. Правовое регулирование банковской деятельности

Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности по законодательству РФ

Нормативные акты Центрального банка РФ, устанавливающие порядок открытия кредитных организаций. Лицензия на осуществление банковских операций и виды лицензий. Условия и документы, необходимые для получения лицензий. Виды нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Особенности деятельности на территории РФ зарубежных банков, их филиалов и представительств, а также кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Основания для отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензии на совершение банковских операций. Прекращение деятельности кредитной организации. Условия и порядок признания банкротства кредитной организации.

Тема 2. Организационно-правовые формы кредитных организаций

Понятие кредитной организации и виды кредитных организаций.

Организационно-правовые формы кредитных организаций.

Филиал, представительство, дочернее предприятие.

Управление кредитной организацией: органы управления кредитной организацией, их полномочия.

Правовое регулирование надзора за деятельностью кредитной организации.

Тема 3. Основы гражданского права, регулирующего деятельность кредитных организаций

Понятие и виды сделок. Основания и последствия признания сделки недействительной.

Понятие договора. Существенные условия договора. Стороны договора, третьи лица. Дополнительные соглашения.

Договорный характер взаимоотношений кредитной организации и клиента. Банковская тайна.

Договор банковского счета; поручения владельцев счетов.

Договор займа, кредитный договор, договор вклада (депозитный договор).

Договор поручения, понятие представительства.

Договор комиссии.

Договор лизинга.

Договор о трасте.

Понятие и виды обязательств. Способы обеспечения обязательства. Ответственность сторон за невыполнение договорных обязательств.

Уступка прав требования и перевод долга.

Тема 4. Особенности правового регулирования кредитных отношений

Существенные условия кредитного договора.

Способы обеспечения обязательств по кредитным договорам:

- гарантия (поручительство), порядок оформления, ответственность гаранта (поручителя);
- залог, порядок оформления, особенность взыскания.

Тема 5. Правовое регулирование расчетов

Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчетов.

Понятие порядка и форм расчетов; виды форм расчетов.

Ответственность кредитных организаций за нарушение правил расчетов.

Правовое регулирование расчетов по корреспондентским счетам.

Договор о корреспондентских счетах; существенные условия; порядок заключения.

Порядок безакцептного списания средств со счета в кредитных организациях; нормативное регулирование безакцептного списания; основания безакцептного списания.

Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями - поручениями.

Расчеты чеками. Расчеты по аккредитивам.

Тема 6. Правовое регулирование валютных операций

Законодательство, регулирующее порядок проведения валютных операций кредитными организациями.

Органы и агенты валютного контроля.

Виды валютных операций. Ответственность кредитных организаций за нарушения валютного законодательства.

Тема 7. Основы процессуального права

Законодательство РФ, регулирующее порядок рассмотрения исков в судах и арбитражных судах РФ.

Понятие искового заявления.

Способы обеспечения гражданского иска.

Порядок исполнения решений суда на взыскание средств со счетов в кредитных организациях.

3. Бухгалтерский учет и отчетность в кредитных организациях

Тема 1. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях

Нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета в кредитной организации.

Основные задачи бухгалтерского учета.

Объекты бухгалтерского учета и их классификация. Учетная политика и ее основные элементы.

Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Оценка имущества, обязательств, хозяйственных (банковских) операций.

Тема 2. Синтетический и аналитический учет в кредитной организации

План счетов кредитной организации. Характеристика основных разделов плана счетов. Активные, пассивные, активно-пассивные балансовые счета. Внебалансовые счета. Порядок построения номенклатуры счетов баланса.

Основные формы аналитического учета: лицевые счета, картотеки документов, операционные журналы. Особенности организации ведения аналитического и синтетического учета в условиях ЭВМ.

Сущность оперативного учета в кредитной организации.

Учет по внебалансовым счетам. Внесистемный учет.

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля

Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Внутрибанковский контроль и внутренний аудит: их функции и отличия.

Тема 4. Учет собственных средств

Учет и оформление операций по формированию капитала кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации, особенности его формирования. Назначение резервного фонда кредитной организации. Виды специальных фондов кредитной организации. Виды и назначение фондов экономического регулирования кредитной организации.

Тема 5. Учет и оформление безналичных расчетов

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов. Учет и оформление расчетов платежными поручениями, требованиями - поручениями, аккредитивами, чеками.

Тема 6. Учет депозитных операций и других обязательств кредитной организации

Виды, порядок учета и оформление различных видов депозитных вкладов юридических и физических лиц. Обращающиеся на рынке долговые обязательства кредитной организации, особенности и порядок их учета.

Тема 7. Учет и оформление выданных ссуд

Учет и оформление краткосрочных кредитов, выданных предприятиям, учреждениям и организациям.

Учет долгосрочных кредитов.

Особенности учета кредитов, выданных под целевые программы или в порядке размещения централизованных кредитных ресурсов.

Учет потребительских кредитов и кредитов гражданам.

Учет межбанковских кредитов.

Учет и оформление начисленных процентов по выданным ссудам.

Учет просроченной задолженности по выданным ссудам и начисленным процентам.

Учет и оформление операций по образованию и использованию резервных фондов на возможные потери по ссудам.

Тема 8. Учет и оформление операций кредитных организаций с ценными бумагами

Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учету ценных бумаг. Учет акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, выпускаемых кредитными организациями. Учет, оформление и организация контроля операций по покупке и продаже ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг и ее отражение в учете. Особенности учета и оформления вексельного оборота.

Особенности учета и оформления операций по образованию и оформлению резерва под обеспечение вложений в ценные бумаги.

Тема 9. Учет материальных ценностей и нематериальных активов. Инвентаризация

Учет основных средств в кредитной организации. Учет поступления основных средств. Порядок начисления и учета износа (амортизации) основных средств. Учет затрат по содержанию основных

средств. Учет выбытия основных средств (списание, реализация). Порядок изменения оценки основных средств и отражения ее результатов в учете.

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и хозяйственных материалов в кредитной организации. Начисление износа по МБП.

Учет материальных активов кредитной организации. Учет поступления и создания нематериальных активов. Порядок начисления и учета износа (амортизации) нематериальных активов в кредитной организации. Учет выбытия нематериальных активов.

Задачи и условия проведения инвентаризации; правила проведения инвентаризации. Порядок регулирования результатов инвентаризации.

Тема 10. Учет прочих финансовых вложений

Понятие, классификация и оценка прочих финансовых вложений; особенности учета совместной деятельности в кредитной организации.

Тема 11. Особенности учета операций кредитной организации в иностранной валюте

Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте. Характеристика счетов баланса кредитных организаций по учету валютных операций. Внебалансовый учет валютных операций. Характеристика внебалансовых счетов по учету валютных операций. Переоценка счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, курсовая разница. Особенности учета неторговых операций кредитной организации (покупка, продажа, инкассо). Учет расчетов по экспорту и импорту. Документарные аккредитивы.

Тема 12. Учет и оформление кассовых операций кредитной организации

Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций. Порядок заключения операционной кассы кредитной организации.

Тема 13. Учет доходов от банковской деятельности

Состав доходов кредитной организации. Процентные и непроцентные доходы, их виды и порядок учета. Учет доходов будущих периодов кредитной организации. Отражение в учете штрафов полученных. Балансовый и внесистемный учет доходов. Учет доходов для целей налогообложения.

Тема 14. Учет расходов и прочих затрат в кредитных организациях

Понятие расходов кредитной организации. Процентные и непроцентные расходы, порядок их учета.

Состав затрат кредитной организации, отражающихся на счетах расходов кредитной организации, но не уменьшающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Состав затрат кредитной организации, уменьшающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Учет расходов будущих периодов кредитной организации.

Тема 15. Учет финансовых результатов и использования прибыли

Структура и порядок формирования финансовых результатов кредитной организации.

Использование прибыли кредитной организации. Формирование фондов кредитной организации. Учет расчетов с бюджетом по прибыли кредитной организации. Учет дивидендов акционеров (пайщиков) кредитной организации.

Тема 16. Учет расчетов по оплате труда

Состав затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость банковских услуг. Расчет нормируемой величины расходов на оплату труда. Учет расчетов с персоналом по оплате труда и с депонентами. Учет удержаний из заработной платы.

Тема 17. Учет расчетов с бюджетом

Учет расчетов по федеральным налогам. Учет расчетов по налогам субъектов РФ. Учет расчетов по местным налогам и сборам.

Тема 18. Особенности расчетов кредитной организации со своими филиалами

Учет расчетов с филиалами по передаче материальных ценностей.

Учет расчетов с филиалами по внутрибанковским расчетам.

Учет расчетов с филиалами по кредитным ресурсам.

Тема 19. Учет по внебалансовым счетам. Внесистемный учет

Тема 20. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций. Отчетность кредитных организаций перед органами Центрального банка РФ

Виды отчетности, сроки и порядок представления кредитной организацией.

Основные требования к бухгалтерской отчетности кредитной организации. Состав и содержание бухгалтерской отчетности кредитной организации. Правила оценки статей бухгалтерской отчетности кредитной организации.

4. Налогообложение кредитных организаций

Тема 1. Налоги и налоговая политика

Определение налогов. Функции налогов: фискальная, регулирующая, социальная. Планирование и прогнозирование налоговых платежей.

Сущность налогов. Основные принципы налогообложения. Роль налогов в регулировании экономики.

Налоговое стимулирование инвестиций. Налоговое стимулирование НТП.

Налоговая политика в условиях рынка. Совершенствование налоговых отношений в современных условиях. Налоговые льготы.

Тема 2. Налоговая система РФ

Состав и структура налоговой системы РФ. Налоговый кадастр.

Основные виды налогов: прямые, косвенные, пошлины и сборы.

Классификация налогов: по уровням государственного управления, федеральные, региональные и местные.

Налоги, включаемые в себестоимость продукции (товаров, услуг) и уплачиваемые за счет финансовых результатов; налоги закрепленные и регулирующие.

Государственная налоговая служба РФ, ее функции и задачи, права Государственной налоговой службы РФ.

Налоговая полиция, ее роль и функции.

Виды санкций за нарушение налогового законодательства.

Налоги на предпринимательскую деятельность. Налогообложение финансового сектора экономики. Налогообложение физических лиц.

Тема 3. Особенности уплаты кредитными организациями налога на прибыль

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на прибыль кредитной организации.

Состав доходов, включаемых в облагаемый оборот. Необлагаемые доходы. Особенности расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль.

Ставка налога на прибыль кредитной организации.

Порядок уплаты налога на прибыль кредитной организации. Отмена налога на прибыль с суммы расходов на оплату труда, превышающей их нормированную величину, ее значение.

Тема 4. Особенности уплаты кредитными организациями налога на добавленную стоимость и специального налога

Методика определения объекта обложения и облагаемого оборота по налогу на НДС.

Перечень банковских услуг, не освобожденных от уплаты налога на добавленную стоимость. Ставка налога, сроки уплаты.

Специальный налог, его роль, ставка, сроки уплаты.

Тема 5. Налог на имущество кредитных организаций

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на имущество кредитных организаций. Ставки налогов, порядок и сроки уплаты их в бюджет.

Тема 6. Подоходный налог с физических лиц

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении подоходного налога с физических лиц. Ставка налога и порядок его уплаты. Льготы по налогу. Порядок декларирования доходов граждан.

Тема 7. Особенности уплаты кредитными организациями налогов, поступающих в дорожные фонды

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налогов, поступающих в дорожные фонды.

Виды налогов. Налоги, уплачиваемые кредитными организациями. Ставки налогов и порядок их уплаты.

Тема 8. Прочие виды налогов и сборов, уплачиваемых кредитными организациями

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении земельного налога. Ставка налога, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на содержание жилищного фонда и объектов социально - культурной сферы. Ставка налога, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на операции с ценными бумагами. Основные виды операций. Ставки налога, порядок его уплаты, особенности уплаты налога кредитными организациями, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении сбора на нужды образовательных учреждений. Ставка сбора, порядок его уплаты, льготы.

Виды иных налогов, уплачиваемых кредитными организациями.

Тема 9. Обязательные платежи и отчисления во внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды, их назначение, виды, источники и порядок финансирования.

Порядок уплаты кредитными организациями платежей во внебюджетные фонды.

Тема 10. Контроль кредитных организаций за соблюдением клиентами налогового законодательства

Тема 11. Особенности льгот, применяемых при налогообложении деятельности кредитных организаций

Особенности льгот, предоставляемых кредитным организациям при уплате ими налога на прибыль от их деятельности. Перечень льгот, условия их применения.

Льготы при уплате местных налогов.

Тема 12. Работа налоговых инспекций по документальной проверке балансов и бухгалтерской отчетности

5. Аудит деятельности кредитных организаций

Тема 1. Понятия, цели и организация аудиторской деятельности

Основные нормы, стандарты и процедуры аудита деятельности кредитных организаций.

Понятие аудиторской деятельности. Цели и задачи аудита. Риски и ответственность в аудиторской деятельности. Правовые основы аудиторской

деятельности. Взаимоотношения аудитора и клиента. Конфиденциальность и этика аудитора.

Тема 2. Виды аудиторских услуг

Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций (цель проверок, особенности их организации и проведения).

Консультирование по вопросам банковского дела, права и налогообложения, бухгалтерского учета и взаимоотношений с третьими лицами.

Постановка и ведение бухгалтерского учета; консультирование по вопросам электронной обработки данных.

Разработка рекомендаций в отношении отдельных аспектов деятельности кредитной организации.

Проведение по поручению кредитной организации проверки достоверности баланса и отчетов о прибылях и убытках клиентов кредитных организаций.

Проверки и экспертизы деятельности кредитной организации по поручению государственных органов и ЦБ РФ (особенности их организации и проведения).

Тема 3. Планирование аудиторской проверки кредитной организации

Подготовительная работа при проведении аудиторской проверки: переговоры, проведение экспресс-анализа и "диагностики" (экспертизы) состояния дел клиента, определение объема проверки, анализ информационной базы клиента и его оснащенности.

Подготовка и заключение договора на проведение аудиторской деятельности: определение цели проверки, определение временных границ аудита, составление календарного плана проверки.

Определение методов проведения аудиторской проверки.

Организация и проведение аудиторской проверки.

Составление аудиторского отчета.

Тема 4. Источники информации о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации при осуществлении аудиторской деятельности

Проверка наличия учредительных документов кредитной организации, лицензии ЦБ РФ, проспектов эмиссии ценных бумаг кредитной организации.

Изучение внутренних нормативных актов кредитной организацией, протоколов заседаний руководящих органов.

Оценка своевременности и полноты составления установленных форм обязательной отчетности (балансов, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о распределении прибыли), иных форм отчетности перед государственными органами и ЦБ РФ.

Тема 5. Особенности аудиторской проверки документооборота кредитной организации

Источники информации.

Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитной организации.

Банковские документы как средство контроля законности операций и основание для совершения бухгалтерских операций.

Определение правомерности отражения банковских операций в документах кредитной организации.

Проверка правильности оформления документов.

Проверка формирования и хранения документов кредитной организации.

Тема 6. Аудиторская проверка учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов в кредитных организациях

Источники информации.

Нормативные документы, устанавливающие порядок учета материальных ценностей и нематериальных активов в кредитных организациях.

Анализ учета поступлений материальных ценностей и нематериальных активов. Состав затрат, определяющий балансовую стоимость материальных ценностей и нематериальных активов. Анализ учета операций по выбытию материальных ценностей и нематериальных активов.

Оценка состояния учета в кредитных организациях дебиторской задолженности по капвложениям, реконструкции, строительству зданий.

Анализ правильности начисления износа (амортизации).

Соответствие данных аудиторской проверки данным учета кредитной организации.

Тема 7. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетных операций клиента

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок открытия кредитными организациями расчетных и текущих счетов в рублях и текущих счетов в иностранных валютах. Виды текущих счетов в рублях и в иностранной валюте.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов в рублях резидентам РФ.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в рублях нерезидентам РФ.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в иностранных валютах резидентам и нерезидентам РФ.

Нормативные документы, регулирующие порядок ведения кредитными организациями расчетов на территории РФ, а также за ее пределами. Проверка соблюдения правил осуществления расчетов платежными требованиями - поручениями, платежными поручениями, чеками, посредством аккредитивов. Безакцептные платежи. Оценка учета расчетных операций.

Тема 8. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией кассовых операций клиентов

Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых операций. Проверка соблюдения кредитной организацией установленного порядка ведения кассовых операций. Проверка соблюдения правильности расчетов наличными денежными средствами.

Проверка организации поступления наличных денег в кассу кредитной организации. Проверка организации и учета получения наличных денег из кассы кредитной организации. Оценка контроля кредитной организацией за денежным оборотом. Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитных организаций. Проверка хранилищ кредитной организации и правильности учета ценностей, находящихся в ней.

Проверка состояния кассового планирования и соблюдения лимита остатков кассы кредитной организации.

Тема 9. Аудиторская проверка операций кредитной организации с ценными бумагами. Источники информации

Проверка порядка выпуска и регистрации кредитными организациями ценных бумаг. Анализ проспекта эмиссии ценных бумаг кредитной организации. Оценка отчетности об итогах эмиссии ценных бумаг кредитной организацией.

Проверка правильности учета выпускаемых кредитной организацией ценных бумаг. Оценка состояния учета операций по выпуску и погашению долговых обязательств.

Проверка состояния учета операций кредитной организации с акциями других эмитентов.

Проверка состояния учета операций кредитной организации с государственными ценными бумагами.

Проверка состояния учета операций кредитной организации с прочими ценными бумагами других эмитентов.

Проверка состояния учета операций с векселями.

Проверка правильности создания и учета резервов на обесценение ценных бумаг.

Оценка внебалансового учета бланков ценных бумаг.

Тема 10. Аудиторская проверка учета кредитной организацией выданных ссуд

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок учета кредитными организациями ссудных операций. Проверка соблюдения установленного порядка открытия ссудных счетов. Оценка состояния учета просроченной задолженности. Проверка состояния учета срочных обязательств, оценка учета ссудной задолженности других кредитных организаций. Проверка порядка выдачи ссуд в иностранных валютах.

Проверка начисления, учета, оформления и взыскания процентов по ссудам, выданным кредит-

ными организациями. Проверка учета просроченной задолженности по процентам.

Тема 11. Аудиторская проверка учета кредитной организацией депозитов и полученных ссуд

Источники информации.

Проверка правильности открытия и ведения кредитными организациями депозитных счетов и счетов полученных межбанковских кредитов. Проверка соблюдения условий депозитных договоров. Особенности депозитов в иностранной валюте. Проверка правильности и своевременности уплаты кредитными организациями процентов по депозитам и полученным межбанковским ссудам.

Тема 12. Аудиторская проверка учета кредитной организацией вкладов граждан

Источники информации.

Проверка правильности учета вкладов граждан на балансовых счетах кредитной организации, своевременности и полноты начисления и выплаты процентов по вкладам.

Тема 13. Аудиторская проверка межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений кредитных организаций

Источники информации.

Анализ учета взаимных расчетов между кредитными организациями. Проверка порядка открытия корреспондентских счетов. Анализ соблюдения условий установления корреспондентских отношений. Анализ выполнения условий корреспондентских соглашений. Счета "Ностро" и "Лоро".

Открытие, учет операций и контроль за соблюдением режима корреспондентского счета. Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам. Особенности клиринговых расчетов.

Проверка совершения переводов между кредитными организациями.

Тема 14. Аудиторская проверка осуществления кредитными организациями контрольных функций при проведении расчетов их клиентами в рублях

Источники информации.

Проверка соблюдения кредитными организациями требований по ведению безналичных расчетов клиентами и предписаний государственных органов по ведению счетов клиентов. Анализ контроля со стороны кредитной организации за соблюдением клиентами расчетной дисциплины и взаимоотношений с бюджетом.

Тема 15. Аудиторская проверка осуществления кредитными организациями контрольных функций при проведении расчетов клиентов кредитных организаций в иностранных валютах

Источники информации.

Проверка учета в кредитной организации операций по импорту и экспорту. Проверка соблюдения кредитными организациями требований по

обязательной продаже части валютной выручки. Понятие паспорта сделки, порядок оформления учета. Анализ контроля со стороны кредитной организации за совершением платежей в иностранных валютах между резидентами.

Тема 16. Аудиторская проверка соблюдения кредитными организациями расчетной дисциплины

Источники информации.

Проверка своевременности осуществления кредитными организациями платежей по поручению клиентов. Санкции к кредитным организациям за задержку платежей и другие нарушения расчетной дисциплины.

Тема 17. Аудиторская проверка соблюдения кредитными организациями трудового законодательства и расчетов по оплате труда

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие трудовые правоотношения. Штатное расписание.

Проверка соблюдения условий, предусмотренных в трудовых контрактах. Системы оплаты труда. Правильность формирования фонда оплаты труда. Состав затрат на оплату труда. Расчет нормируемой величины на оплату труда. Проверка правильности учета расчетов с персоналом и удержаний из заработной платы.

Тема 18. Аудиторская проверка правильности формирования кредитной организацией финансовых результатов. Доходы и расходы кредитной организации

Источники информации.

Проверка правильности составления отчета о прибылях и убытках кредитной организации. Проверка соблюдения положения о распределении прибыли кредитной организации. Проверка обоснованности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации. Проверка правильности начисления и отражения в учете процентов по ссудам и привлеченным ресурсам. Проверка правильности взимания и отражения в учете банковской комиссии.

Обоснованность отнесения начисленных процентов на доходы будущих периодов.

Тема 19. Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов и иных платежей

Источники информации.

Проверка правильности начисления и перечисления в бюджет федеральных налогов и других отчислений. Проверка правильности начисления местных налогов и других отчислений. Проверка своевременности перечислений налогов и других платежей. Проверка правильности уплаты штрафных санкций.

Тема 20. Аудиторская проверка осуществления кредитной организацией функций депозитария

Тема 21. Аудиторская проверка кредитной работы кредитной организации

Содержание программы аудиторской проверки ссудных операций. Нормативные акты, регулирующие организацию кредитного процесса в кредитной организации.

Содержание кредитной политики кредитной организации и проверка ее адекватности.

Анализ обоснованности выдачи ссуд. Оценка информации о клиенте, используемой при рассмотрении кредитной сделки. Оценка процедуры разрешения выдачи ссуды. Анализ работы кредитного комитета. Оценка кредитной документации и кредитных дел клиента. Анализ кредитных договоров. Оценка работы кредитной организации по обеспечению возвратности ссуд. Анализ содержания и оформления залоговых документов, гарантийных писем, страховых полисов. Анализ обоснованности пролонгации ссуд. Анализ длительности просроченных ссуд. Оценка работы кредитной организации по анализу кредитного портфеля и созданию необходимых резервов. Проверка отражения в учете созданных резервов, порядка их использования и списания.

Тема 22. Аудиторская проверка организации валютного регулирования и валютного контроля

Проверка выполнения кредитной организацией функции агента валютного регулирования.

Проверка организации валютного регулирования и контроля за текущими операциями, поступлением валютной выручки и др.

Тема 23. Особенности аудиторской проверки осуществления кредитной организацией операций с драгоценными металлами

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок осуществления операций с драгоценными металлами.

Оценка организации работы кредитных организаций с драгоценными металлами.

Тема 24. Аудиторская проверка осуществления кредитными организациями операций на международном рынке

Источники информации.

Проверка состояния учета операций кредитных организаций РФ на международном рынке.

Тема 25. Аудиторская проверка осуществления кредитной организацией прочих банковских операций

Источники информации.

Проверка совершения и учета лизинговых операций кредитной организации.

Проверка совершения и учета факторинговых операций кредитной организации.

Проверка совершения и учета трастовых операций кредитной организации.

Тема 26. Аудиторская проверка формирования кредитной организацией собственных средств

Источники информации.

Проверка правильности учета взносов в уставный фонд кредитной организации. Проверка законности формирования уставного фонда кредитной организации. Особенности формирования уставного фонда кредитной организации материальными и нематериальными активами. Проверка правильности формирования уставного фонда собственными средствами кредитной организации.

Проверка правильности формирования резервного фонда кредитной организации. Оценка правомерности использования средств резервного фонда.

Анализ формирования прибыли кредитной организации.

Анализ распределения прибыли кредитной организации. Проверка правильности формирования и использования фондов кредитной организации.

Тема 27. Аудиторская проверка выполнения кредитными организациями установленных правил расчета экономических нормативов

Источники информации.

Анализ организации работы в кредитной организации по управлению ликвидностью.

Проверка правильности расчета экономических нормативов.

Проверка правильности расчетов платежей в фонд обязательных резервов ЦБ РФ и своевременности их перечисления кредитной организацией.

Тема 28. Анализ баланса кредитной организации и аудит качества менеджмента

Анализ ликвидности, надежности и финансовой устойчивости кредитной организации.

Анализ рисков и применяемые кредитной организацией способы защиты от рисков.

Анализ доходов, расходов и прибыльности кредитных организаций.

Оценка качества работы менеджеров кредитной организации.

Тема 29. Заключительная стадия аудиторской проверки кредитной организации

Виды аудиторских заключений, их структура и основные элементы.

Вводная часть аудиторского заключения.

Анализ аудитором результатов проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета осуществляемых операций. Оценка выявленных нарушений и их влияние на результаты деятельности кредитной организации.

Рекомендации аудитора.

Итоговая часть аудиторского заключения.

Другие материалы аудиторской проверки, представляемые аудитором клиенту.

Оформление выполнения договора на аудиторские услуги. Соблюдение условий договора.

Тема 30. Контроль за качеством аудиторской проверки

Ответственность аудитора за результаты проверки. Страхование риска аудитора.

Способы контроля за качеством аудиторской проверки.

Контроль за уровнем профессионализма аудиторов.

ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА

Утвержден

ЦАЛАК Банка России

(Протокол от 19 ноября 1997 г. N 7)

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации - Председатель Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Банка России
А.В.ТУРБАНОВ

1. В соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" и от 21 июля 1997 г. N 907 "О внесении изменений в Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482" и Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997 г. N 64, утвержденным Приказом Банка России от 10 сентября 1997 г. N 02-391, ЦАЛАК Банка России устанавливает настоящий Порядок продления срока действия квалификационных аттестатов на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита (далее - "аттестат").

2. Срок действия аттестата может быть продлен на три года, если аудитор не позднее чем за год до окончания срока действия выданного аттестата приступил к работе в составе аудиторской фирмы (в штате, по совместительству либо на основании гражданско - правового договора) или самостоятельно, зарегистрировавшись в качестве предпринимателя.

3. Решение о продлении срока действия аттестата принимается Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссией (далее - "ЦАЛАК") Банка России.

4. Программа проведения квалификационного экзамена для продления срока действия аттестата и порядок проведения квалификационного экзамена утверждаются ЦАЛАК Банка России и публикуются в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

5. За продление срока действия аттестата взимается плата в размере 50 процентов платы за проведение аттестации, установленной на дату подачи заявления о продлении срока действия аттестата. Плата за продление срока действия аттестата перечисляется на специальный счет ЦАЛАК Банка России (реквизиты счета: получатель - Административный департамент ЦБ РФ; банк получателя - ОПЕРУ-1 ЦБ РФ, г. Москва; БИК N 044501002; кредит счета N 000342105; назначение платежа - Плата за продление срока действия квалификационного аттестата (ЦАЛАК ЦБ РФ, счет 906).

6. При отказе в продлении срока действия аттестата, а также в случае отказа аудитора от получения аттестата, срок действия которого продлен, плата за его продление не возвращается.

7. В случае выявления фактов представления в ЦАЛАК Банка России недостоверных сведений при подаче документов на продление срока действия аттестата аудитор лишается права на продление аттестата, а если аттестат выдан, - он аннулируется.

8. Решение ЦАЛАК Банка России о продлении срока действия (отказе в продлении), аннулировании аттестата подлежит публикации в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России").

9. Для решения ЦАЛАК Банка России вопроса о продлении срока действия квалификационного аттестата аудитор должен успешно сдать квалификационный экзамен или представить в ЦАЛАК Банка России не менее 3 научных публикаций за время действия аттестата по вопросам аудита объемом не менее 1 печатного листа либо нотариально заверенную копию диплома о присуждении за время действия аттестата ученой степени кандидата, доктора наук по тематике диссертации, относящейся к бухгалтерскому учету, банковской и аудиторской деятельности.

10. Для продления срока действия аттестата аудитор за 3 месяца до истечения срока действия аттестата представляет в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России следующие документы:

- Заявление о продлении срока действия аттестата (Приложение N 1);

- свидетельство о сдаче квалификационного экзамена по специальной единой программе, утвержденной ЦАЛАК Банка России, или научные публикации либо нотариально заверенную копию диплома о присуждении за время действия аттестата ученой степени кандидата, доктора наук в соответствии с п. 9 настоящего письма;

- копию выписки из трудовой книжки с момента получения аттестата, заверенную руководителем фирмы или лицом, имеющим право подписи, или документа, свидетельствующего о работе в качестве аудитора по совместительству либо на основании гражданско - правового договора (нотариально заверенную копию договора);

- Справку, выданную аудиторской фирмой, в которой работает аудитор, содержащую сведения о его работе в фирме (Приложение N 2);

- заключение территориального учреждения

Банка России по месту регистрации самостоятельно работающего аудитора о его аудиторской деятельности с момента выдачи лицензии на осуществление банковского аудита;

- квитанцию (платежное поручение), свидетельствующую об оплате сбора за продление срока действия аттестата.

11. Датой представления документов считается дата их регистрации в Канцелярии Административного департамента Банка России.

12. В случае ненадлежащего оформления документов они в недельный срок возвращаются Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России аудитору на переформление.

Исправленные и повторно направленные в ЦАЛАК Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленный срок в общем порядке.

13. Вопрос о продлении срока действия аттестата рассматривается ЦАЛАК Банка России в срок, не превышающий 2 месяцев с момента получения документов.

14. О принятом ЦАЛАК Банка России решении Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России в недельный срок сообщает аудитору.

15. Аудитор представляет в Банк России подлинный экземпляр аттестата, в который вносится запись о его продлении в соответствии с приложением N 2 к Порядку проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации".

16. Аудиторы, не подавшие заявление на продление срока действия аттестата, а также получившие отказ в продлении аттестата, имеют право быть допущенными к аттестации на право осуществления аудиторской деятельности на общих основаниях в соответствии с утвержденными ЦАЛАК Банка России 21 декабря 1995 года и согласованными с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации Порядком проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудита банков и Программой проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора банка.

Директор Департамента

лицензирования банковской и аудиторской деятельности - заместитель Председателя Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Банка России
О.К.ПРОКОФЬЕВА

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРОДЛЕНИИ КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА АУДИТОРА

Приложение N 1
В Центральную аттестационно -

лицензионную аудиторскую комиссию Банка России
от _____
(фамилия, имя, отчество аудитора)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу продлить на три года срок действия выданного мне квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита N ____, выданной решением ЦАЛАК Банка России _____, протокол N ____.

О себе сообщаю следующие сведения:

_____ (год рождения, число, месяц и место рождения, гражданство)

_____ (паспортные данные: номер, серия, кем и когда выдан)

_____ (домашний адрес)

_____ (места работы и занимаемые должности в течение последних трех лет)

_____ (приступил ли к работе в качестве аудитора в течение первых двух лет с даты выдачи квалификационного аттестата)

_____ (лишался ли когда-либо приговором суда права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово - хозяйственных отношений (если да, то когда именно, каким судом, снята или погашена судимость))

Дата Личная подпись

СПРАВКА О РАБОТЕ АУДИТОРОМ

Приложение N 2

(заполняется на бланке аудиторской фирмы)

В Центральную аттестационно - лицензионную аудиторскую комиссию Банка России

СПРАВКА

Настоящая Справка дана

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (данные паспорта или иного удостоверения личности) имеющему(ей) квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту N ____, выданный ЦАЛАК Банка России _____

_____ (номер протокола, дата принятия решения ЦАЛАК Банка России)

в том, что он (она) работает в составе аудиторской фирмы (в штате, по совместительству либо на основании гражданско - правового договора) _____

_____ (наименование аудиторской фирмы, номер лицензии, срок действия)

с " __ " _____ 199_ г. по " __ " _____ г. в должности _____

За указанный период принимал(а) участие в выполнении договоров на оказание следующих аудиторских услуг кредитным организациям _____

_____ (указать наименование кредитных организаций и вид услуги)

Если имеются претензии к аудитору, указать их характер.

Руководитель фирмы _____ Подпись
_____ (фамилия, имя, отчество)

Печать

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА
ДЛЯ ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ
КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА
НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

*Утвержден
ЦАЛАК Банка России
(протокол от 19 ноября 1997 г. N 7)
Директор Департамента
лицензирования банковской и аудиторской
деятельности - заместитель
Председателя Центральной
аттестационно - лицензионной
комиссии Банка России
О.К.ПРОКОФЬЕВА*

1. Квалификационный экзамен (далее "экзамен") для продления срока действия квалификационного аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита (далее "аттестат") проводится в соответствии с Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997 г. N 64 и Порядком продления срока действия квалификационного аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, утвержденным Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссией (ЦАЛАК) Банка России (протокол от 19 ноября 1997 г. N 7).

2. Экзамен для продления срока действия аттестата проводится на базе учебно - методических центров для повышения квалификации аудиторов, определяемых ЦАЛАК Банка России и утверждаемых Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации по представлению Банка России.

3. Для допуска к экзамену аудитор представляет в учебно - методический центр Заявление (Приложение N 1), копии аттестата аудитора и квитанции (платежного поручения), свидетельствующей об оплате сбора за продление срока действия аттестата.

4. Учебно - методический центр по мере получения заявлений от аудиторов формирует группы для переаттестации и не позднее чем за 10 дней до даты проведения экзамена извещает аудиторов о дате и месте их проведения.

5. Аудиторы допускаются к экзамену при предъявлении паспорта или иного документа, подтверждающего их личность.

6. Экзамен для продления срока действия аттестата проводится в письменной форме в один день в течение 4 часов.

На основе утвержденной ЦАЛАК Банка России Программы проведения квалификационного экзамена для продления срока действия квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского

аудита разрабатываются экзаменационные вопросы, которые утверждаются ЦАЛАК Банка России.

Учебно - методический центр на основе утвержденных вопросов составляет экзаменационные билеты.

Экзаменационные билеты содержат 6 вопросов по следующим разделам указанной программы:

I - Правовые и экономические основы деятельности кредитных организаций;

II - Налоги;

III - Бухгалтерский учет (3 вопроса);

IV - Аудит кредитных организаций.

7. На экзамене пользоваться законодательным и инструктивным материалом, справочной и специальной литературой, вести переговоры с другими аудиторами запрещается. Аудиторы, нарушившие эти требования, удаляются из аудитории и считаются не сдавшими экзамен.

8. Оценка выполненной работы по каждому вопросу проводится по пятибалльной системе.

9. Аудиторы, получившие неудовлетворительную оценку хотя бы по одному вопросу, считаются не сдавшими экзамен.

10. Результаты экзамена в течение трех рабочих дней после его проведения оформляются протоколом, который подписывается председателем экзаменационной комиссии и всеми ее членами.

11. Аудитору, успешно сдавшему экзамен, выдается Свидетельство (Приложение N 2), подписанное председателем экзаменационной комиссии или лицом, его замещающим.

12. Аудиторы, получившие неудовлетворительную оценку по результатам сдачи экзаменов, имеют право апеллировать в ЦАЛАК Банка России в течение 30 календарных дней с даты объявления результатов экзамена.

Для рассмотрения апелляции ЦАЛАК Банка России по согласованию с учебно - методическим центром устанавливает определенный день, о чем сообщается аудитору, подавшему на апелляцию. Апелляция рассматривается экзаменационной комиссией, принимавшей экзамен, в месячный срок со дня получения ею материалов на апелляцию в присутствии аудитора.

Заключение экзаменационной комиссии по апелляции в течение трех дней после ее рассмотрения направляется в ЦАЛАК Банка России для принятия окончательного решения. Окончательное решение по апелляции принимается ЦАЛАК Банка России и сообщается аудитору в месячный срок.

13. При выявлении фактов представления в ЦАЛАК Банка России недостоверных сведений аудитор лишается права на продление срока действия аттестата, а необоснованно продленный аттестат аннулируется.

14. Письменные работы аудиторов хранятся в учебно - методическом центре в течение трех лет.

*Приложение N 1
В учебно - методический
центр для повышения
квалификации аудиторов*

ЗАЯВЛЕНИЕ

В связи с истечением срока действия квалификационного аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита прошу включить меня в группу для сдачи квалификационного экзамена.

О себе сообщаю следующие сведения:

_____ (год, число, месяц и место рождения, гражданство)

_____ (паспортные данные: номер, серия, кем и когда выдан)

_____ (квалификационный аттестат аудитора:
номер, кем и когда выдан, номер и дата протокола ЦАЛАК
Банка России)

_____ (образование: учебное заведение,
год окончания, специальность по диплому)

_____ (домашний адрес)

_____ (места работы и занимаемые должности
в течение последних трех лет)

"__" _____ 199_ г. Личная подпись

Приложение N 2

СВИДЕТЕЛЬСТВО N _____

о том, что _____

_____ (фамилия, имя, отчество)

"__" _____ 199_ г. сдал(а) квалификационный

экзамен для продления срока действия квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита в соответствии с Программой проведения квалификационного экзамена, утвержденной ЦАЛАК Банка России, в учебно - методическом центре для повышения квалификации аудиторов

_____ (наименование учебно - методического центра)
Председатель экзаменационной комиссии

_____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)
"__" _____ 199_ г.

ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА ДЛЯ ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА АУДИТОРА НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА

Утверждено
ЦАЛАК Банка России
(протокол от 19 ноября 1997 г. N 7)
Директор Департамента
лицензирования банковской и
аудиторской деятельности -
заместитель Председателя Центральной
аттестационно - лицензионной
аудиторской комиссии Банка России

1. Правовые и экономические основы деятельности кредитных организаций

1. Пруденциальные нормы деятельности кредитных организаций и меры воздействия надзорных органов к кредитным организациям за их нарушение

Нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций. Состав пруденциальных норм деятельности кредитных организаций. Содержание пруденциальных норм, регулирующих предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями. Пруденциальные нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь. Другие виды пруденциальных норм.

Виды мер воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности, предпосылки их применения. Содержание предупредительных мер воздействия. Штрафы как одна из важных принудительных мер воздействия. Требования к кредитной организации об осуществлении мероприятий по ее финансовому оздоровлению. Ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций. Запрет на осуществление отдельных банковских операций. Запрет на открытие филиалов. Требование о замене руководителей кредитной организации. Введение временной администрации по управлению кредитной организацией. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

2. Собственный капитал коммерческого банка и меры по его увеличению

Методика расчета собственного капитала, его структура и оценка достаточности. Основные способы укрепления капитальной базы банка. Виды и порядок выпуска акций банками при создании и для увеличения уставного капитала. Особенности выпуска конвертируемых ценных бумаг. Требования к проспекту эмиссии ценных бумаг. Размещение ак-

ций в процессе их эмиссии. Порядок выкупа и перепродажи собственных акций.

3. Методы регулирования ликвидности коммерческих банков Банком России

Порядок расчета обязательных резервов, депонируемых банками в Банке России. Порядок реоформления обязательных резервов при реорганизации банков. Организация кредитования Банком России банков и ее значение для регулирования ликвидности.

4. Оценка кредитного риска по выданным ссудам и резервы на его покрытие

Критерии оценки качества выданных ссуд. Классификация ссуд исходя из установленных критериев. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Нормативы, характеризующие максимальный размер риска на одного акционера и инсайдера. Порядок расчета лимита для кредитования акционера и инсайдера. Контроль за соблюдением указанных лимитов.

5. Оценка риска портфеля ценных бумаг и резервы на их обесценение

Принципы оценки риска ценных бумаг. Порядок формирования и использования резерва на их обесценение.

6. Регулирование рисков по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами

Порядок получения лицензии на осуществление валютных операций и сделок с драгметаллами. Определение лимитов открытых позиций по операциям коммерческих банков с валютными операциями и операциями с драгоценными металлами. Контроль за соблюдением указанных лимитов.

7. Организация операций кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов

Термины и понятия, связанные с доверительным управлением. Объект и условия доверительного управления. Организация управления кредитной организацией имуществом клиента. Договор доверительного управления имуществом.

8. Организация депозитных операций кредитных организаций в современных условиях

Основные тенденции в развитии структуры депозитных операций кредитных организаций. Депозитные и сберегательные сертификаты: порядок их выпуска и погашения, начисления и выплаты процентов. Привлечение средств кредитной организацией для приобретения для клиентов ценных бумаг. Привлечение во вклады драгоценных металлов. Новые инструменты привлечения средств населения.

9. Анализ и оценка финансового состояния кредитной организации

Основные направления анализа финансового состояния кредитной организации. Критерии оценки степени проблемности кредитных организаций, применяемые Банком России. Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Критерии оценки реальности мероприятий, изложенных в планах санации. Условия и порядок признания банкротства кредитной организации.

2. Налоги

1. Налоговый кодекс и основные направления совершенствования налогообложения

Налоговая система Российской Федерации и ее эволюция в современных условиях. Изменения в системе прямого налогообложения. Изменения в системе косвенного налогообложения. Местные налоги и сборы и методика их исчисления. Распределение сумм налогов между федеральным, региональными и местными бюджетами. Налоговый кодекс о новых формах взаимоотношений между налогоплательщиками и налоговыми органами. Сравнительный анализ налогового законодательства РФ и зарубежных стран.

2. Основные изменения в налогообложении коммерческих банков в современных условиях

Изменение в методике определения налогооблагаемой базы коммерческих банков. Доходы и расходы, относимые на финансовые результаты банков и влияющие на налоги банков. Состав расходов, включаемых в себестоимость оказываемых банками услуг и иных расходов, учитываемых при расчете налогов на прибыль. Методика исчисления налога на прибыль коммерческого банка. Методика исчисления и учета налога на добавленную стоимость коммерческого банка. Методика определения налога на имущество коммерческого банка.

Методика исчисления налога на операции с ценными бумагами. Методика определения налогообложения операций и доходов по ценным бумагам. Состав расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по ценным бумагам. Налогообложение операций по купле - продаже иностранной валюты и срочным валютным сделкам.

Новое в налоговом планировании коммерческих банков. Оформление банками результатов документальных проверок, соблюдение налогового законодательства. Методика исчисления налога на недвижимость. Налоговый кодекс о налогообложении коммерческих банков.

3. Изменения в налогообложении физических лиц

Методика определения суммы подоходного налога с физических лиц. Система декларирования доходов физических лиц и контроль налоговых органов. Методические рекомендации по выявлению граждан, уклоняющихся от подачи деклараций о полученных доходах в налоговые органы. Эволюция системы налогообложения физических лиц.

3. Бухгалтерский учет

1. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание, основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Основные задачи и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса.

Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации.

Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета для учета срочных операций, счета депо.

Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов. Понятие регистров бухгалтерского учета, порядок их ведения и защита от несанкционированных исправлений.

Международные стандарты бухгалтерского учета и их реализация в действующем Плане счетов и Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Аналитический и синтетический учет

Понятие аналитического и синтетического учета. Аналитический учет, характеристика основных документов аналитического учета. Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутрибанковским операциям, порядок их регистрации и ведения. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения. Соблюдение требований Гражданского кодекса РФ при открытии и ведении лицевых счетов по вкладам (депозитам) физических лиц. Порядок сообщения налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счетов в соответствии с законодательством. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам. Особенности подтверждения выписок лицевых счетов клиентами в конце года.

Бухгалтерский журнал, его назначение и краткая характеристика.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Порядок составления ведомости остатков по счетам, требующим конфиденциальности.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ее назначение и порядок составления.

Документы синтетического учета: ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс: характеристика документов, порядок их составления и подписания. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.

3. Документация и документооборот. Виды и классификация банковских документов. Внутрибанковский контроль

Правила бухгалтерского учета и основные принципы организации документооборота кредитными организациями. Виды операций, осуществляемые кредитной организацией, порядок их законодательного регулирования и документального оформления.

Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок исправления реквизитов денежно - расчетных документов. Правила подписания документов по операциям банка. Хранение документов.

Внутрибанковский контроль. Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации. Характеристика отдельных видов контроля по: а) обеспечению сохранности средств и ценностей, б) соблюдению клиентами положений по оформлению документов, в) своевременному исполнению распоряжений клиентов по перечислению (выдаче) средств, г) перечислению и зачислению средств в точном соответствии с реквизитами платежных (расчетных) документов, принимаемых к исполнению. Методы проведения контроля. Особенности контроля за использованием технических средств в организации бухгалтерского учета. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров.

4. Учет капитала и фондов банка

Синтетический и аналитический учет уставного капитала акционерных и паевых банков.

Формирование уставного капитала акционерного банка: сроки формирования и порядок отражения в учете. Пополнение уставного капитала акционерного банка: источники увеличения уставного капитала банка; назначение накопительных счетов; учет операций по увеличению уставного капитала до регистрации результатов эмиссии; учет операций после регистрации результатов эмиссии, закрытие накопительных счетов; учет эмиссионного дохода. Порядок отражения в учете оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет неоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтожения выкупленных акций.

Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Учет пополнения уставного капитала неакционерных банков. Учет выкупа долей участия неакционерных банков.

Фонды банка, их состав, порядок образования и расходования. Отражение в учете операций по капитализации.

5. Учет и оформление безналичных расчетов

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов. Очередность платежей. Аналитический и синтетический учет средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учет расчетов в валюте РФ: платежные поручения; платежные требования - поручения; аккредитивы (покрытые и непокрытые); чеки; платежные поручения, акцептованные банком. Учет безакцептных платежей. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение картотек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Учет и оформление частичной оплаты расчетных документов.

Оформление и учет операций по корреспондентскому счету в РКЦ. Очередность платежей. Учет не оплаченных с корреспондентского счета документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов. Оформление и учет частичной оплаты платежных поручений банка.

Оформление и учет расчетов между банками путем зачета: порядок отражения операций и закрытие счетов по зачету. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в рублях. Оформление и учет овердрафта по корреспондентским счетам.

Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учет операций.

6. Учет предоставленных кредитов

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета выданных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. Объекты учета выданных кредитов и их классификация по субъектам, по срокам, по видам ссуд, по обеспечению, по создаваемым резервам.

Учет кредитов, предоставленных некоммерческим организациям.

Учет кредитов, предоставленных Минфину России, финансовым органам и внебюджетным фондам.

Учет кредитов, предоставленных физическим лицам - предпринимателям. Учет потребительских кредитов. Учет кредитов, предоставленных нерезидентам. Учет резервов по срочным ссудам. Порядок оформления и учета овердрафта. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.

Учет обеспечения выданных кредитов. Учет ценных бумаг, принятых в залог. Учет гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учет имущества, принятого в залог, по выданным кредитам. Учет драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога.

Особенности учета краткосрочных кредитов по разным срокам. Особенности отражения в учете кредитов на срок от 1 года до 3 лет. Учет долгосрочных кредитов.

Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет начисленных процентов. Учет

доходов будущих периодов по кредитным операциям. Учет полученных процентов. Учет просроченных процентов. Учет задолженности по просроченным непополненным процентам. Учет непополненных процентов по списанным с баланса кредитам.

Учет просроченных кредитов, предоставленных финансовым органам и финансовым организациям, коммерческим и некоммерческим организациям.

Назначение резервов на возможные потери по срочным и просроченным кредитам. Порядок их образования и расходования. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности построения лицевых счетов по срочным, просроченным ссудам, резервам на возможные потери.

7. Учет межбанковских кредитов (МБК) и депозитов

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета МБК (полученного) и депозитов. Основные задачи учета МБК и депозитов. Объекты учета полученных МБК и депозитов и их классификация по субъектам, срокам, видам ссуд, обеспечению.

Учет МБК, полученных от Банка России. Учет МБК, полученных от кредитных организаций. Учет МБК, полученных от кредитных организаций - нерезидентов. Порядок оформления и отражения в учете овердрафта. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах кредитных линий. Учет обеспечения по полученным кредитам. Учет ценных бумаг, сданных в залог. Учет гарантий и поручительств по полученным кредитам. Учет имущества, сданного в залог, по полученным кредитам. Учет драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога по полученным кредитам. Особенности учета полученных кредитов по срокам. Пролонгация полученных МБК и ее отражение в учете. Учет начисленных срочных и просроченных процентов по полученным МБК. Учет расходов будущих периодов по МБК. Учет уплаченных процентов. Учет задолженности по просроченным неоплаченным процентам. Учет неоплаченных процентов по списанным процентам. Учет просроченных МБК, полученных в Банке России, в кредитных организациях, в кредитных организациях - нерезидентах. Учет просроченной задолженности по полученным МБК.

Организация бухгалтерского учета депозитов и прочих привлеченных средств банков, банков - нерезидентов, предприятий и финансовых организаций. Учет депозитов и прочих размещенных средств в Банке России, в кредитных организациях, в банках - нерезидентах.

8. Учет операций с ценными бумагами

Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства. Учет долговых обязательств в разрезе субъектов. Порядок нумерации лицевых счетов. Особенности учета долговых обязательств, приобретенных по операциям РЕПО, для перепродажи и для инвестирования. На-

значение счетов. Порядок их открытия и ведения. Учет возникающих при продаже долговых обязательств положительных или отрицательных разниц. Порядок переоценки ГО на ОРЦБ. Особенности учета уплаченного или полученного накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам. Особенности ведения парных внебалансовых счетов по выкупу и по продаже ценных бумаг по обратной части РЕПО. Учет принципа срочности. Ведение внебалансовых счетов по нереализованным курсовым разницам по переоценке долговых обязательств. Порядок создания и расходования резервов под возможное обесценение долговых обязательств. Основные нормативные документы по учету вложений в акции.

Принципы организации учета вложений банка в акции. Порядок нумерации счетов. Виды операций по покупке - продаже акций и их отражение в учете. Особенности операций РЕПО, инвестирования, перепродажи и порядок функционирования открытых счетов. Порядок образования и использования резервов под возможное обесценение акций. Возникновение обязательств и требований по обратной последующей продаже (покупке) ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене и их отражение по внебалансовым счетам. Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах.

Учет движения ценных бумаг по счетам ДЕПО. Учет ценных бумаг, взятых в обеспечение выданных кредитов. Учет нереализованных курсовых разниц (положительных и отрицательных) по переоценке ценных бумаг.

Нормативные документы, регламентирующие операции по учету векселей. Основные методологические принципы учета векселей. Особенности учета векселей в разрезе субъектов. Учет векселей до востребования. Учет номинальной стоимости учтенных кредитной организацией векселей по срокам. Учет дисконта. Особенности учета векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, а также векселей, не оплаченных в срок и неопротестованных. Назначение счетов "Резервы на возможные потери по учтенным векселям". Особенности создания и использования резервов по не оплаченным в срок векселям.

Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам. Основные принципы, положенные в основу учета выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Назначение счетов по учету выпущенных банками ценных бумаг. Особенности учета дисконта. Учет ценных бумаг при выкупе их у владельцев по истечении срока, а также до наступления срока с целью погашения или перепродажи. Особенности отражения операций по счетам доходов или расходов. Учет расходов будущих периодов по ценным бумагам.

Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Учет переоценки. Особенность учета ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ.

Особенности учета ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного управления, для осуществления брокерских операций. Ведение аналитического и синтетического учета депозитарных операций.

9. Учет и оформление кассовых операций

Аналитический и синтетический учет денежных средств. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет пересылки денежных средств: учет денежных средств, отосланных банком; учет денежных средств, следующих в банк. Организация работы и учет операций вечерних касс. Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Порядок отражения в учете подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы банка.

10. Учет операций в иностранных валютах

Аналитический и синтетический учет операций с иностранной валютой. Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро. Учет операций по счетам клиентов банка.

Учет расчетов по экспорту и импорту: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Учет расчетов с рассрочкой платежа. Порядок учета операций на внебалансовых счетах. Учет расчетов по покупке и продаже иностранной валюты: сделки кассовые и срочные. Учет операций по продаже экспортной выручки.

Учет валютно - обменных операций: требования к организации работы обменных пунктов; оформление валютно - обменных операций; порядок инкассации обменных пунктов и отражения операций в учете. Учет переоценки счетов в иностранной валюте: порядок отражения операций по парным счетам.

11. Учет операций с драгоценными металлами

Аналитический и синтетический учет драгоценных металлов. Учет переоценки драгоценных металлов. Учет покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учет операций по счетам клиентов в драгоценных металлах. Учет депозитов банков в драгоценных металлах. Учет просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами. Учет пересылки драгоценных металлов.

12. Учет основных средств, нематериальных активов, их воспроизводства, амортизации (износа) и выбытия. Учет прочих материальных ценностей

Организация аналитического и синтетического учета основных средств по категориям. Особенности аналитического учета основных средств, их износа и переоценки. Ресурсы (источники) финансирования капитальных вложений. Внебалансовый учет источников финансирования капитальных вло-

жений. Организация аналитического учета капитальных вложений. Учет операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Учет затрат по капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способе строительства. Приобретение оборудования, не требующего монтажа, хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию. Особенности учета финансирования приобретения и строительства жилья. Учет капитальных вложений по арендованным основным средствам. Учет нематериальных активов. Особенности учета капитальных вложений при долевом участии в строительстве. Начисление износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов. Учет выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов. Учет прочих материалов: складской учет, учет отпуска материальных ценностей, расчеты за материальные ценности, отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Инвентаризация материальных ценностей. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Учет кредитов, полученных от других кредитных организаций на капитальные вложения. Затраты на капитальные вложения, произведенные сверх имеющихся ресурсов. Очередность использования ресурсов на капитальные вложения. Отчетность должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей.

13. Учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитных организациях

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Основной метод учета доходов и расходов в банках. Особенности учета отдельных видов операционных доходов и расходов: процентных доходов и расходов, по доходам и расходам по ценным бумагам и другим видам операций. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Особенности учета отдельных видов расходов (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.), по которым предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством.

14. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитных организаций

Виды бухгалтерской отчетности кредитных организаций. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты кредитных организаций. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности кредитных организаций. Баланс кредитной организации, принципы его построения, порядок составления и представления учреждениям Банка России. Финансовая отчетность кредитных организаций. Проблемы перехода на международ-

ные стандарты (принципы) бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Понятие публичной финансовой отчетности, ее содержание и краткая характеристика составных элементов. Анализ банковской отчетности. Цель, необходимые предпосылки, методы и способы анализа банковской отчетности. Основные направления использования банковской отчетности для управления ликвидностью, кредитными и другими рисками, доходами, расходами и прибылью кредитных организаций.

4. Аудит кредитных организаций

1. Правовые основы банковского аудита в России

Правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ от 10 сентября 1997 г. N 64. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, порядок лицензирования банковского аудита. Порядок продления срока действия квалификационного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов). Организация аудиторских проверок кредитных организаций. Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и порядок аннулирования лицензий.

2. Требования Банка России к содержанию аудиторских заключений

Объект аудиторской проверки. Основные требования при проведении аудиторской проверки. Содержание аудиторского заключения: вводная аналитическая и итоговая части. Виды аудиторского заключения. Условия и порядок подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности. Контроль Банка России за соблюдением аудиторскими фирмами (аудиторами) действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность.

3. Аудит постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях

Задачи и содержание аудита постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета. Нормативные акты Банка России, определяющие правила ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Источники аудиторской информации. Способы сбора аудиторской информации. Критерии надежности аудиторской информации. Методика и процедура аудиторской проверки постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Проверка правильности открытия и ведения лицевых счетов клиентов и счетов по внут-

рибанковским операциям. Книга регистрации открытых счетов. Своевременность сообщения в налоговые и внебюджетные фонды об открытии счетов. Соблюдение правил передачи выписок лицевых счетов клиентам. Проверка правильности ведения бухгалтерского журнала, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Проверка материалов синтетического учета. Установление соответствия материалов аналитического и синтетического учета. Оценка постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций.

4. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля

Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитных организациях.

Источники аудиторской информации. Банковские документы как средство контроля законности операции и основание для совершения бухгалтерских операций.

Определение правомерности отражения банковских операций в документах кредитной организации. Проверка правильности оформления документов. Проверка формирования и хранения документов кредитной организации.

Проверка постановки внутрибанковского контроля в кредитных организациях. Оценка текущего и последующего контроля. Организация контроля в кредитных организациях за отдельными операциями. Оценка постановки внутрибанковского контроля с позиции обеспечения надежности кредитной организации.

5. Аудит уставного и других фондов банка

Нормативная база для осуществления аудита формирования уставного капитала и других фондов банка.

Проверка правильности формирования уставного капитала банка; соответствие источников формирования, способов формирования и размеров долей нормативным требованиям Банка России и Федеральной комиссии по ценным бумагам.

Проверка порядка формирования и использования резервного фонда банка. Проверка порядка формирования и использования фондов экономического стимулирования.

Соблюдение правил учета формирования собственного капитала и фондов банка. Проверка правильности учета неоплаченной части размещенных акций, учета выкупа и перепродажи собственных акций.

6. Аудит кредитов, предоставленных кредитными организациями

Нормативная база аудита выданных кредитов. Аудит правильности ведения лицевых счетов и отражения операций в бухгалтерском учете. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента. Аудит порядка выдачи и погашения овердрафта. Проверка порядка оформ-

ления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов. Аудит полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему. Проверка порядка начисления и использования резервов под возможные потери по кредитам. Аудит кредитов, выданных физическим лицам и предпринимателям. Проверка кредитов, предоставленных нерезидентам; типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита. Опыт проведения аудиторской проверки.

7. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов

Нормативные документы, регламентирующие порядок проведения аудита. Основные направления аудита МБК и депозитов. Источники аудиторских доказательств. Методы и приемы аудита МБК и депозитов.

Проверка обоснованности выдачи и получения МБК. Аудит оформления и погашения овердрафтов. Проверка правильности отражения МБК полученных и выданных, а также размещенных и привлеченных депозитов по срокам. Проверка своевременности и полноты учета просроченной задолженности по основному долгу и процентам по полученным и выданным МБК.

8. Аудит операций банка с ценными бумагами

Нормативная база для осуществления аудита операций банка с ценными бумагами. Основные направления аудита операций по вложению банка в долговые обязательства и акции. Проверка правильности и своевременности открытия счетов. Проверка правильности и достоверности сделок РЕПО, операций по инвестированию и перепродаже. Аудит отражения в учете операций с долговыми обязательствами и акциями, положительных и отрицательных разниц. Проверка порядка образования и расходования резервов под обесценение ценных бумаг. Аудит полноты и своевременности переоценки долговых обязательств. Аудит полноты и своевременности учета уплаченного или полученного накопленного (процентного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам. Проверка своевременности движения ценных бумаг по счетам ДЕПО. Проверка учета ценных бумаг, взятых в обеспечение кредита.

Аудит нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг. Проверка правильности ведения парных внебалансовых счетов по сделкам РЕПО. Аудит учета бланков ценных бумаг и акций других эмитентов.

Аудит учтенных банком векселей. Аудит правильности учета векселей по срокам, суммам и субъектам. Аудит учтенных банком, не оплаченных в срок векселей. Аудит полноты и своевременности создания резерва под обесценение векселей и его использования.

Аудит выпущенных банками ценных бумаг. Основные направления проверок выпущенных банками ценных бумаг по видам и по срокам.

Порядок осуществления проверки правильности ведения бухгалтерского учета выпущенных банком ценных бумаг.

Аудит ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении банка. Аудит ценных бумаг, находящихся в депозитарии. Нормативная база для проведения указанного аудита. Основные методы и приемы, используемые при аудите. Типичные ошибки банков.

9. Аудит кассовых операций

Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых операций. Методика проверки соблюдения кредитной организацией установленного порядка ведения кассовых операций. Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы кредитной организации.

Методы проверки организации и учета выдачи наличных денег из кассы кредитной организации и операций по приему наличных денег в кассу кредитной организации. Оценка контроля кредитной организацией за оборотом денежной наличности. Проверка организации работы и отражения в учете операций касс, расположенных вне помещений банка. Проверка правильности оформления и отражения в учете пересылки денежных средств.

Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации. Проверка оборудования хранилищ кредитной организации, правильности хранения и учета ценностей, находящихся в ней.

Проверка состояния кассового планирования и соблюдения лимита остатка кассы кредитной организации.

10. Аудит проведения кредитной организацией расчетных операций клиента

Нормативные документы, регулирующие открытие кредитными организациями расчетных и текущих счетов в рублях и текущих счетов в иностранной валюте. Виды текущих счетов в рублях и в иностранной валюте.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов в рублях резидентам РФ.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в рублях нерезидентам РФ.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в иностранных валютах резидентам и нерезидентам РФ.

Проверка правильности присвоения номеров лицевых расчетных и текущих счетов.

Нормативные документы, регулирующие порядок ведения кредитными организациями расчетов на территории РФ. Методы проверки соблюдения правил осуществления расчетов платежными поручениями, платежными требованиями - поручениями, чеками, посредством аккредитивов. Проверка правильности осуществления безакцептных платежей.

Оценка качества учета расчетных операций.

11. Аудит операций в иностранных валютах

Нормативные документы Банка России, регулирующие правила отражения в учете кредитной организации операций в иностранных валютах. Нормативные документы Банка России по вопросам валютного контроля операций в иностранных валютах.

Проверка правомерности и правильности открытия кредитной организацией лицевых счетов в иностранной валюте на отдельных балансовых счетах. Контроль соблюдения правил нумерации лицевых счетов по операциям в иностранной валюте.

Методы осуществления контроля за соблюдением норм валютного регулирования и валютного контроля при совершении операций в иностранной валюте со ссылкой на конкретный законодательный и нормативный акты. Проверка отражения в учете кредитной организации операций по импорту и экспорту. Анализ контроля кредитной организацией платежей в иностранной валюте между резидентами.

Методика проверки соблюдения кредитной организацией лимита открытой валютной позиции.

12. Аудит операций с драгоценными металлами

Законодательные и нормативные акты, регулирующие правила проведения и учета кредитной организацией операций с драгоценными металлами. Методика реализации контроля операций с драгоценными металлами на примере отдельной операции кредитной организации. Формы контроля.

13. Аудит образования и использования резервов по активным операциям кредитных организаций

Нормативные документы, регулирующие порядок образования и использования резервов по активным операциям кредитных организаций.

Задачи и направления аудита создания резервов по активным операциям банка.

Источники аудиторской информации. Способы сбора аудиторской информации. Критерии надежности информации. Методика и процедура проверки резервов под возможные потери по межбанковским кредитам предоставленным. Проверка правильности и достоверности создания резервов по депозитам, размещенным в кредитных учреждениях. Аудит порядка образования резервов по просроченным межбанковским кредитам.

Методика и процедура проверки правильности создания резервов под возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам. Проверка порядка образования резерва по просроченным ссудам. Аудит порядка формирования резервов размещенных средств у резидентов и нерезидентов.

Проверка порядка формирования и достаточности резерва по расчетным операциям: факторинговым, форфейтинговым, с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам, по аккредитивам и прочим операциям.

Аудит порядка формирования резерва под вложения банка в долговые обязательства и акции.

Методика и процедура проверки формирования резерва под возможные потери под учетные векселя. Проверка правильности создания резерва под не оплаченные в срок и опротестованные векселя, а также под не оплаченные в срок и неопротестованные векселя.

Проверка правильности и достаточности резервов под возможные потери по расчетам с дебиторами.

Проверка правильности отражения в синтетическом учете операций по формированию и использованию резервов под возможные потери. Проверка правильности учета по балансовым и внебалансовым счетам списанных за счет созданных резервов потерь.

14. Аудиторская проверка учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов в кредитных организациях

Нормативные документы, устанавливающие порядок учета материальных ценностей и нематериальных активов в кредитных организациях.

Источники аудиторской информации.

Проверка постановки аналитического учета основных средств, их износа и переоценки. Проверка постановки внебалансового учета источников (ресурсов) финансирования капитальных вложений. Анализ учета поступлений материальных ценностей и нематериальных активов, затрат по капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способе строительства. Анализ учета затрат на капитальные вложения произведенных сверх имеющихся ресурсов. Проверка учета операций по выбытию материальных и нематериальных активов. Анализ состояния учета в кредитной организации дебиторской задолженности по капитальным вложениям.

Оценка постановки учета основных средств, материалов и нематериальных активов в кредитной организации.

15. Аудит доходов, расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитных организациях

Нормативные документы, устанавливающие порядок учета доходов, расходов и прибыли кредитных организаций.

Источники информации

Проверка правильности составления отчета о прибылях и убытках кредитной организации. Проверка соблюдения положения о распределении прибыли кредитной организации. Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации. Проверка правильности начисления и отражения в учете процентов по ссудам и привлеченным ресурсам. Проверка правильности взыскания и отражения в учете банковской комиссии.

Проверка учета доходов и расходов будущих периодов. Обоснованность отнесения начисленных процентов на доходы будущих периодов.

О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ от 27 сентября 1996 г. N 49
(в ред. - Писем ЦБ РФ от 11.12.96 N 373, от 18.09.97
N 520)*

Настоящая Инструкция устанавливает порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Действие настоящей Инструкции распространяется на все виды кредитных организаций.

Особенности регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями устанавливаются в соответствии с федеральными законами и иными нормативными актами Банка России.

Документы, представляемые кредитной организацией в Банк России в соответствии с настоящей Инструкцией, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным собранием учредителей лицом. Подпись уполномоченного лица, являющегося представителем учредителя - юридического лица, должна быть скреплена его печатью.

Раздел I. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование деятельности кредитных организаций при их создании

1. Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций.

2. При наличии лицензии Банка России на осуществление банковских операций кредитная организация вправе осуществлять сделки, предусмотренные ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Глава 1. Учредители кредитной организации

3. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

При этом учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Учредители должны располагать средствами, удовле-

творяющими требованиям Банка России для внесения их в уставный капитал кредитной организации.

4. Наличие задолженности у юридического лица перед бюджетом, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате, является основанием для отказа в приеме такого юридического лица в состав учредителей кредитной организации.

Глава 2. Документы, представляемые в Банк России для регистрации кредитной организации

5. Для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора общества с ограниченной ответственностью или договора о создании акционерного общества представляют в территориальное учреждение <*> Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации следующие подлинные документы в 2-х экземплярах (устав кредитной организации представляется в 4-х экземплярах):

<*> Под территориальным учреждением Банка России понимается территориальное Главное управление, Национальный банк, Центральное операционное управление и Операционное управление-2 при Банке России.

1) ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, включающее экономическое обоснование создания кредитной организации и обоснование технической возможности и квалификационной готовности кредитной организации совершать банковские операции, информацию об учредителях кредитной организации, сфере их деятельности, финансовом состоянии, перспективах их развития, цель создания кредитной организации, приоритетные направления ее деятельности, предполагаемая клиентура, ресурсы, которые будут привлекаться для развития кредитной организации, планируемое управление деятельностью кредитной организации (в том числе создание службы внутреннего контроля).

Учредители также представляют документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация, или обязательство арендодателя о предоставлении здания (помещения) в аренду в случае регистрации кредитной организации.

Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь оборудование, охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций - технически укрепленный кассовый узел в соответствии с требованиями Банка России.

При приобретении более 5 процентов долей (акций) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к

другу, учредители кредитной организации уведомляют об этом Банк России путем приложения к ходатайству о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций сведений об имущественных отношениях участников (Приложение N 5). В случае приобретения учредителями более 20 процентов долей (акций) кредитной организации с ходатайством о регистрации представляется ходатайство о согласовании приобретения более 20 процентов долей (акций) с приложением документов, указанных в п. 13 Главы 4 настоящей Инструкции.

К ходатайству о регистрации также прилагаются расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли кредитной организации на первые три года деятельности отдельно на каждый год (Приложения N N 1, 2).

Ходатайство подписывается председателем совета кредитной организации или другим лицом, уполномоченным собранием учредителей;

2) учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью), который должен содержать:

- обязанность учредителей создать кредитную организацию;
- порядок совместной деятельности по ее созданию;
- указание на организационно - правовую форму кредитной организации;
- условия передачи кредитной организации своего имущества и участия в ее деятельности;
- условия и порядок распределения между участниками прибыли и покрытия убытков;
- порядок управления деятельностью кредитной организации;
- условия и порядок выхода учредителей из ее состава;
- размер уставного капитала;
- доля каждого учредителя в уставном капитале;
- ответственность участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов;
- сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации и порядке принятия ими решений (в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов).

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются их место нахождения (почтовый адрес) и банковские реквизиты.

Подпись учредителя - юридического лица должна быть заверена его печатью.

Паспортные данные учредителя - физического лица и наличие полномочий на подписание учредительного договора от имени юридического лица сверяются работником соответствующего подразделения территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации по месту предполагаемого нахождения кредитной организации, о

чем делается соответствующая запись в учредительном договоре;

3) устав кредитной организации, который должен содержать:

- фирменное (полное официальное наименование) с указанием на организационно - правовую форму и сокращенное - для использования в платежных документах.

Фирменное наименование включает слово "банк" или слова "небанковская кредитная организация".

Полное и сокращенное наименования должны быть отражены на титульном листе устава и в печати банка;

- место нахождения (почтовый адрес) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений;

• перечень банковских операций и сделок, которые предполагает осуществлять кредитная организация в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- сведения о размере уставного капитала и размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу);

• порядок управления деятельностью кредитной организации: состав и компетенция ее органов управления, в том числе исполнительных, порядок их образования и принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов; руководство текущей деятельностью кредитной организации должно осуществляться одновременно коллегиальным и единоличным исполнительными органами;

- размер вклада, дающего 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 Росархивом порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

- порядок ликвидации и реорганизации кредитной организации;

• иные положения, не противоречащие действующему законодательству.

Устав кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, кроме указанных выше положений, должен содержать следующие сведения:

- тип акционерного общества (открытое или закрытое);

• количество, номинальная стоимость, категории (обыкновенные, привилегированные) акции и типы привилегированных акций, размещаемых обществом;

- права акционеров - владельцев акций каждой категории (типа);

• иные положения, предусмотренные Феде-

ральным законом "Об акционерных обществах".

К уставу кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, прилагается список акционеров, который содержит подписи и паспортные данные учредителей - физических лиц, а также подписи руководителей учредителей - юридических лиц, заверенные их печатями. При этом указывается место нахождения (почтовый адрес) учредителей.

Устав должен быть утвержден собранием учредителей и подписан председателем совета кредитной организации или другим лицом, уполномоченным собранием учредителей;

4) протокол общего собрания учредителей, содержащий решения о создании кредитной организации, утверждении ее наименования, утверждении устава, утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера, утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности, утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов;

5) свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации. Оплата государственной пошлины производится со счета (счетов) по основной деятельности учредителя (учредителей). Оплата государственной пошлины за регистрацию кредитной организации физическими и юридическими лицами, не являющимися ее учредителями, не допускается. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере одного процента от объявленного уставного капитала кредитной организации (сбор вносится по месту нахождения кредитной организации и зачисляется в доход федерального бюджета на балансовый счет 100 (доходы федерального бюджета), символ N 20);

6) нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках за три последние 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;

7) декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации (Приложение N 3), заполняемые ими и содержащие сведения 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; а также сведения о наличии (отсутствии) судимости.

Кандидатуры, предлагаемые на должности руководителей исполнительного органа кредитной организации - председатель правления (директор, генеральный директор) и его заместители, а также на должность главного бухгалтера, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". При этом руководители и главные бухгалтеры, не имеющие высшего экономического или юридического образования, но имеющие двухлетний опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, должны иметь иное высшее или среднее специальное образование (банковские школы Банка России - ранее учетно - кредитные техникумы Госбанка СССР).

Не допускается назначение на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации лиц, предыдущая деятельность которых привела к нарушениям законодательства, иных нормативных актов, предписаний Банка России, неудовлетворительному финансовому состоянию кредитной организации;

9) список учредителей кредитной организации (Приложение N 4).

Глава 3. Уставный капитал кредитной организации

6. Минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций устанавливается Банком России в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7. Уставный капитал кредитной организации составляется из вкладов (номинальной стоимости акций) ее учредителей (участников).

Вклады в уставный капитал могут быть в виде:

•денежных средств;

•материальных активов, а именно: банковского оборудования и здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства. При этом вклад не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законодательством или заключенными ранее договорами. Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке материальные активы становятся ее собственностью.

При этом 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. Для фор-

мирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства.

8. Предельный размер неденежной части уставного капитала при создании кредитной организации не должен превышать 20 процентов. При каждом последующем увеличении уставного капитала действующей кредитной организации предельный размер неденежной части уставного капитала не должен превышать 10 процентов от размера увеличения уставного капитала.

Капитализированная переоценка основных средств не должна учитываться при расчете норматива неденежной части уставного капитала кредитной организации. (в ред. Письма ЦБ РФ от 18.09.97 N 520)

9. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, производится по соглашению между учредителями и утверждается общим собранием учредителей (участников). К протоколу собрания учредителей (участников) прилагаются документы, подтверждающие право учредителей (участников) на внесение имущества в уставный капитал кредитных организаций, в частности:

- государственными организациями - разрешение Госкомимущества России в форме его распоряжения, а в случае отсутствия на обслуживаемой территориальным учреждением Банка России территории комитета по управлению имуществом - документ соответствующего фонда управления имуществом;

- муниципальными организациями - разрешение местных органов власти;

- акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью - решение общего собрания участников с приложением документов, подтверждающих права на имущество.

10. Не могут быть внесены в уставный капитал кредитной организации нематериальные активы (в т.ч. права аренды помещения) и ценные бумаги.

Глава 4. Порядок согласования приобретения более 20 процентов долей (акций) кредитной организации

11. Приобретение юридическими и физическими лицами более 20 процентов долей (акций) кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком России.

Сделка по приобретению более 20 процентов долей (акций) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка России является недействительной.

12. Обязанность получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации лежит на приобретателе (приобретателях, связанных между собой соглашением, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу) долей (акций). Ходатайство о согласии Банка России на такое приобретение долей (акций) кредитной организации представляется в территориальное учреждение Банка России приобретателем (одним

из связанных между собой соглашением или иной зависимостью приобретателей).

13. В ходатайстве о возможности приобретения более 20 процентов долей (акций) должно быть указано на отсутствие или наличие зависимости приобретателей долей (акций) с другими приобретателями долей (акций) кредитной организации, а также на характер такой зависимости: соглашение, взаимное участие в капитале друг друга либо иная форма зависимости.

К ходатайству прилагаются следующие документы:

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

- б) годовые бухгалтерские отчеты за последние три года деятельности с отметкой Государственной налоговой инспекции и бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату приобретателей долей - юридических лиц;

- в) декларации о доходах приобретателей долей (акций) - физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в оплату долей (акций);

- г) список участников юридического лица - приобретателя долей (акций) кредитной организации (открытые акционерные общества представляют список своих акционеров, владеющих более 5 процентами долей (акций));

- д) заключение ГКАП о соблюдении антимонопольных правил.

14. Территориальное учреждение Банка России, получив указанные документы кредитной организации, рассматривает их в месячный срок и с учетом финансового положения приобретателя долей (акций) кредитной организации (в том числе достаточности средств для оплаты своей доли в уставном капитале кредитной организации) письменно сообщает заявителю о возможности совершения такой сделки.

15. Территориальное учреждение Банка России в своем заключении, направляемом в Банк России для государственной регистрации кредитной организации, должно представить информацию о согласовании приобретения более 20 процентов долей (акций) кредитной организации, если такое согласование имело место.

Глава 5. Порядок регистрации кредитной организации

16. Предполагаемое полное и сокращенное наименования кредитной организации должны быть предварительно согласованы с Банком России.

До подписания учредительного договора (договора о создании) инициативная группа по созданию кредитной организации направляет в Банк России запрос о согласовании полного и сокращенного наименования кредитной организации.

Банк России в течение 3 рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей

кредитной организации телеграмму, подтверждающую согласование наименования кредитной организации.

Банк России при рассмотрении ходатайства о регистрации кредитной организации вправе 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.

17. Для регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций инициативная группа по ее созданию направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации документы, предусмотренные настоящей Инструкцией. Территориальные учреждения Банка России выдают учредителям кредитной организации письменные подтверждения получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

При наличии замечаний по представленным для регистрации кредитной организации документам территориальное учреждение Банка России возвращает учредителям все документы с письменным заключением.

В этом случае исправленные и повторно направленные в территориальное учреждение Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном законодательством порядке.

18. Заключение территориального учреждения Банка России должно содержать полную информацию, на основании которой территориальное учреждение Банка России сделало вывод о возможности регистрации кредитной организации и предоставлении ей лицензии на осуществление банковских операций, включая:

- информацию о сроках рассмотрения документов;
- анализ финансовой устойчивости и репутации учредителей кредитной организации, их возможности без использования привлеченных средств формировать ее уставный капитал;
- готовность кредитной организации к проведению банковских операций, в том числе обеспеченности ее зданием (помещением), отвечающим требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла по результатам осмотра на месте;
- информацию о наличии предварительного согласия на приобретение учредителями более 20% долей (акций) уставного капитала кредитной организации;
- подтверждение о согласовании кандидатов на должности руководителей исполнительного

органа кредитной организации и ее главного бухгалтера;

- подтверждение о внесении госпошлины за регистрацию кредитной организации.

19. К заключению территориального учреждения, направляемому в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) прилагаются следующие документы, представленные учредителями кредитной организации:

- ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций с расчетным балансом и планом доходов, расходов и прибыли кредитной организации на первые три года деятельности;
- учредительный договор общества с ограниченной ответственностью;
- устав кредитной организации (в 3 экземплярах), согласованный территориальным учреждением Банка России (Приложение N 6);
- протокол общего собрания учредителей;
- список учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации и главного бухгалтера.

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

21. Банк России в течение рабочего дня, следующего за подписанием свидетельства о государственной регистрации:

- на титульном листе устава кредитной организации ставит штамп с указанием даты государственной регистрации кредитной организации;
- направляет в территориальное учреждение по месту нахождения кредитной организации по 2 экземпляра свидетельства о регистрации кредитной организации и ее устава.

22. Территориальное учреждение Банка России:

- направляет учредителям уведомление о регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета с требованием оплаты 100 процентов уставного капитала в месячный срок;
- ведет реестр выданных свидетельств о регистрации кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории, в котором указываются наименование кредитной организации, дата ее государственной регистрации, регистрационный номер, дата выдачи свидетельства о регистрации кредитной организации;
- выдает один экземпляр свидетельства о регистрации кредитной организации и ее устава председателю совета или другому уполномоченному лицу под расписку.

23. Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.

24. Кредитная организация имеет круглую печать со своим фирменным наименованием и указанием на характер деятельности посредством использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация", а также на место ее нахождения.

25. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

26. Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации по основаниям, указанным в ст. 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Глава 6. Подтверждение оплаты уставного капитала

27. В течение одного месяца после регистрации кредитной организации ее учредители должны оплатить 100 процентов уставного капитала.

28. Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца с даты его стопроцентной оплаты, представляет в территориальное учреждение Банка России документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты: балансы, подтверждающие наличие средств для внесения в уставный капитал кредитной организации (не допускается оплата уставного капитала за счет привлеченных средств), платежные поручения, акты приема - передачи имущества учредителя на баланс кредитной организации, свидетельство о праве собственности кредитной организации на здание (помещение), переданное учредителем в качестве оплаты доли в уставном капитале кредитной организации.

29. В срок, указанный в пункте 28 настоящей Инструкции, кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, направляет в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций в соответствии с Инструкцией Банка России N 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

30. На основании полученных от кредитной организации в соответствии с пунктом 28 настоящей Инструкции документов подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности, в срок, не превышающий десяти дней, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и направляет заключение (Приложение N 7) в подразделение, осуществляющее регистрацию выпусков акций (в территориальном учреждении или в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России) в соответствии с Инструкцией Банка России N 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

31. После регистрации отчета об итогах выпуска акций Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России или соответствующее подразделение

территориального учреждения Банка России направляет копию свидетельства о регистрации отчета в подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности, после получения которого указанное подразделение направляет в Банк России заключение о правомерности оплаты уставного капитала (Приложения N N 4, 8).

По кредитным организациям, созданным в форме обществ с ограниченной ответственностью, подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее лицензирование банковской деятельности, направляет в Банк России заключение о правомерности оплаты уставного капитала (Приложения N N 4, 8) после соответствующей проверки.

32. Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100 процентов уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России по месту нахождения кредитной организации.

33. Неоплата (неполная оплата) уставного капитала кредитной организации в установленный срок, использование учредителями кредитной организации привлеченных средств для оплаты уставного капитала, нарушение порядка формирования уставного капитала, неудовлетворительное финансовое положение любого из учредителей в период оплаты уставного капитала кредитной организации является основанием для аннулирования свидетельства о регистрации кредитной организации. Соответствующая информация публикуется в "Вестнике Банка России".

Ликвидация зарегистрированной кредитной организации осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 7. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных организаций

34. Подтверждение своевременной оплаты 100 процентов уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

35. Кредитные организации могут осуществлять банковские операции на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

36. Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц) - (Приложение N 9);

2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) (Приложение N 10);

3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (Приложение N 11). Возможность выдачи такой лицензии рассматривается Банком России одновременно с документами на предоставление лицензии, предусмотренной

подпунктом 2 настоящего пункта. Разрешение на право совершения сделок с драгоценными металлами выдается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

37. Для получения лицензии на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте кредитная организация должна располагать капиталом в размере, установленном Банком России, и представить документы в соответствии с настоящей Инструкцией.

38. После получения заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100 процентов уставного капитала Банк России в течение 3 рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет территориальному учреждению два экземпляра подписанной лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций. Территориальное учреждение Банка России:

- ведет реестр выданных лицензий, в котором указываются наименование кредитной организации, дата ее государственной регистрации, регистрационный номер, дата подписания и дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций с указанием уполномоченного лица, получившего лицензию;
- выдает первый экземпляр лицензии председателю совета кредитной организации или другому уполномоченному лицу под расписку.

Раздел II. Расширение деятельности кредитных организаций путем создания обособленных подразделений и расширения круга выполняемых операций

39. Кредитные организации, ходатайствующие о расширении своей деятельности, должны иметь устойчивое финансовое положение, структуру, адекватную предполагаемому направлению деятельности, включающую службу внутреннего контроля (внутренний аудит).

40. Устойчивое финансовое положение характеризуется выполнением обязательных резервов, депонированных в Банке России, соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, других требований Банка России, отсутствием убытков, задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, соблюдением технических и квалификационных требований Банка России.

Глава 8. Порядок открытия подразделений кредитной организации

41. Кредитные организации могут открывать обособленные подразделения (представительства, филиалы), а также внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса (дополнительные офисы).

42. Представительство кредитной организации создается по решению соответствующего органа управления кредитной организации в целях

представления ее интересов на определенной территории и осуществления их защиты. Представительство кредитной организации не вправе осуществлять какие-либо банковские операции. При открытии представительства кредитная организация обязана одновременно направить уведомление об этом в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации и представительства, которые ведут реестр представительств.

Уведомление об открытии представительства (Приложение N 12) должно содержать информацию о целях его создания, дате открытия, месте расположения представительства, номерах телефонов и факсов, наименовании кредитной организации, где открыт его текущий счет, и его руководителя. К уведомлению прилагается положение о представительстве.

43. Реестр представительств содержит сведения о наименовании кредитной организации, открывшей представительство, дате его открытия (закрытия), месте расположения, номерах телефонов и факсов, наименовании кредитной организации, где открыт текущий счет представительства, о его руководителе.

44. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, открывающей представительство, в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления об открытии представительства направляет в Банк России информационное письмо (Приложение N 13).

45. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) на основании полученной информации о представительстве делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

46. Закрытие представительства осуществляется по решению соответствующего органа управления кредитной организации. В случае принятия решения о закрытии представительства кредитная организация направляет сообщение об этом в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации и представительства (Приложение N 12). Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации в течение 5 рабочих дней с даты получения информации сообщает о закрытии представительства Банку России (Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности) (Приложение N 13).

47. На основании этого сообщения Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

48. Филиалы кредитных организаций открываются с момента письменного уведомления об этом территориальных учреждений Банка России по месту нахождения кредитной организации и месту открытия филиала.

49. Кредитные организации, открывающие филиалы, кроме соблюдения общих требований к

кредитным организациям, ходатайствующим о расширении своей деятельности, обязаны:

- располагать помещением для размещения филиала (помещение должно принадлежать кредитной организации на правах собственности или аренды и отвечать требованиям, изложенным в пункте 5 настоящей Инструкции);

- назначать на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов лиц, отвечающих квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации.

50. Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала (Приложение N 14) в территориальные учреждения Банка России по месту открытия филиала и по месту нахождения кредитной организации либо только в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению. Вместе с уведомлением, в котором должна быть указана информация о почтовом адресе филиала, его полномочиях и функциях, сведения о руководителях, масштабах и характере планируемых операций, кредитная организация направляет положение о филиале, содержащее только те банковские операции и сделки, совершение которых делегировано филиалу, и анкеты на руководителя и главного бухгалтера филиала (Приложение N 3), а также копию платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

51. За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере 1000-кратного минимального размера оплаты труда, установленной на момент уведомления об открытии филиала Банка России. Указанный сбор оплачивается по месту нахождения кредитной организации и зачисляется в доход федерального бюджета на балансовый счет 100 (доходы федерального бюджета) символ N 20.

52. Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в двухнедельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера филиала (в необходимых случаях - с проведением собеседования), осматривает с выходом на место помещение для размещения филиала. По результатам территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (Приложение N 15).

53. При выявлении нарушений требований банковского законодательства и/или нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала (отсутствие помещения для филиала либо несоответствие его установленным требованиям, несоответствие руководителей и главного бухгалтера квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации), территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала сообщает кредитной организации и территориальному учреждению Банка России по месту на-

хождения кредитной организации о невозможности начала деятельности филиала и присвоения ему порядкового номера.

54. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, получив ее уведомление об открытии филиала, обязано оценить финансовое состояние кредитной организации и проверить наличие или отсутствие у кредитной организации ограничений на открытие филиалов, а также соответствие банковских операций и сделок, указанных в положении о филиале, лицензии кредитной организации.

55. После получения заключения от территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала и при отсутствии оснований, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации не позднее месячного срока со дня получения ее уведомления направляет в Банк России сообщение об открытии кредитной организацией филиала (Приложение N 16). В сообщении территориального учреждения Банка России указывается:

- наименование кредитной организации, открывшей филиал;
- ее финансовое состояние;
- почтовый адрес филиала и его наименование;
- сведения о руководителе и главном бухгалтере;
- перечень разрешенных филиалу кредитной организацией операций и сделок;
- сведения об оплате сбора за открытие филиала.

К сообщению прилагаются анкеты руководителя и главного бухгалтера филиала (Приложение N 3).

56. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) после получения информации от территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации об открытии кредитной организацией филиала в течение десяти рабочих дней вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, присваивает филиалу порядковый номер и сообщает об этом кредитной организации и территориальным учреждениям Банка России по месту нахождения кредитной организации и месту открытия ее филиала (Приложение N 17).

57. Кредитная организация на основании сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера открывает своему филиалу счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала, в других кредитных организациях или на своем счете.

58. Несоблюдение технических требований к помещению и квалификационных кадровых требований, неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, создающее угрозу ее

кредиторам и вкладчикам, влечет отказ в присвоении филиалу порядкового номера.

59. При неуведомлении кредитной организацией территориальных учреждений Банка России об открытии филиала либо открытии филиалу корреспондентского счета до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера, а также в случае неудовлетворительного финансового положения кредитной организации на момент уведомления об открытии своего филиала территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации обязаны провести проверку в связи с допущенным нарушением и решить вопрос о запрете на открытие филиалов на срок до одного года или о применении к кредитной организации иных санкций в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Открытый в нарушение установленного порядка филиалу корреспондентский счет подлежит закрытию и вопрос о его открытии рассматривается с учетом результатов проверки.

60. К кредитной организации, открывшей корреспондентский счет филиалу другой кредитной организации с нарушением порядка, предусмотренного настоящей главой, может быть применена санкция в соответствии со ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

61. Решение о закрытии филиала кредитной организации принимается соответствующим органом управления, которому предоставлено это право в соответствии с уставом кредитной организации. После принятия решения о закрытии филиала кредитная организация обязана уведомить об этом всех клиентов и кредиторов, обслуживаемых в закрываемом филиале, принять меры к погашению просроченной кредиторской задолженности, а также обеспечить причитающиеся с филиала обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

62. После проведения необходимых мероприятий по выполнению обязательств перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в закрываемом филиале, уплате налогов, передачи активов и пассивов филиала на баланс кредитной организации последняя информирует о завершении проведения перечисленных мероприятий и закрытии филиала территориальные учреждения Банка России по месту расположения филиала и кредитной организации (Приложение N 14). При этом в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации последняя дополнительно представляет протокол соответствующего органа управления с решением о закрытии филиала, передаточный акт и справку из налоговой инспекции по месту нахождения филиала об отсутствии задолженности по уплате налогов в бюджет.

63. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в двухнедельный срок рассматривает представленные документы и направля-

ет свое заключение по данному вопросу в Банк России (Приложение N 16).

Заключение территориального учреждения должно содержать информацию о выполнении кредитной организацией вышеперечисленных условий. К заключению прилагается копия решения соответствующего органа управления кредитной организации с решением о закрытии филиала.

64. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) в течение десяти рабочих дней на основании представленных материалов исключает сведения о закрытом филиале из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Телеграфное сообщение с информацией по этому вопросу направляется Банком России всем территориальным учреждениям.

65. После получения сообщения об исключении сведений о филиале из Книги государственной регистрации кредитных организаций территориальные учреждения Банка России обязаны в течение трех рабочих дней довести данную информацию до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

В том случае, если филиалу открывался счет в расчетно-кассовом центре, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала одновременно дает указание о закрытии этого счета.

66. Кредитная организация может открывать операционные кассы, обменные пункты и другие внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

67. Кредитная организация, открывающая операционную кассу, обязана направить уведомление об этом (Приложение N 18) территориальным учреждениям Банка России по месту расположения кредитной организации и месту открытия операционной кассы.

68. Территориальные учреждения Банка России ведут реестр операционных касс, открытых кредитными организациями на подведомственной территории, который содержит сведения о наименовании кредитной организации, открывшей операционную кассу, дате ее открытия (закрытия), месте расположения, номерах телефонов и факсов, о руководителях и главном (старшем) бухгалтере, перечень осуществляемых операций.

69. Кредитная организация должна уведомить территориальное учреждение Банка России об открытии ее дополнительных офисов и дополнительных офисов ее филиалов.

70. О месте нахождения (почтовом адресе) дополнительных офисов кредитной организации и ее филиалов кредитная организация в течение десяти дней после заключения соответствующего договора купли - продажи (аренды) зданий (помещений), в которых они будут располагаться, сообщает территориальным учреждениям Банка России по месту своего нахождения и по месту нахождения филиала.

Глава 9. Порядок расширения круга выполняемых операций

71. Кредитная организация может расширить круг выполняемых операций путем получения следующих видов банковских лицензий:

а) лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) (Приложение N 10);

б) лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами (Приложение N 11). Указанная лицензия может быть выдана кредитной организации одновременно с лицензией, дающей право осуществлять операции со средствами в иностранной валюте или при наличии последней.

Разрешение на совершение сделок с драгоценными металлами выдается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации;

в) лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации (Приложение N 19);

г) лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте при условии наличия лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц). Такая лицензия может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации (Приложение N 20);

д) генеральной лицензии, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия не расширяет круга выполняемых банком операций. Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и/или приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций - нерезидентов (Приложение N 21).

72. Действующая кредитная организация для получения лицензии, расширяющей круг выполняемых ею операций, должна располагать минимальным капиталом в размере, установленном Банком России на соответствующий период, иметь устойчивое финансовое положение и соблюдать все требования, изложенные в настоящей Инструкции, и представить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации следующие документы:

- ходатайство за подписью председателя совета или другого уполномоченного лица, включая экономическое обоснование готовности кредитной организации к осуществлению таких операций;

- опубликованный годовой отчет, заверенный аудитором;

- баланс на последнюю отчетную дату и расчет экономических нормативов.

73. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации в срок, не превышающий трех месяцев с даты получения ее ходатайства о расширении круга выполняемых банковских операций, должно подготовить заключение о возможности предоставления кредитной организации лицензии, расширяющей ее деятельность, которое должно на основе полученных от кредитной организации документов содержать исчерпывающую информацию о финансовом состоянии кредитной организации, ее технической и квалификационной адекватности предполагаемому расширению круга выполняемых операций.

74. При рассмотрении вопроса о выдаче кредитной организации Генеральной лицензии территориальное учреждение Банка России проводит в ней комплексную инспекторскую проверку в порядке, установленном Банком России.

75. Территориальное учреждение Банка России направляет комплект документов, полученных от кредитной организации, вместе со своим заключением в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности).

76. На основании представленных документов Банк России принимает решение о возможности предоставления кредитной организации лицензии, о которой она ходатайствует.

77. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России два экземпляра подписанной лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией.

Территориальное учреждение Банка России:

- ведет реестр лицензий, выданных кредитным организациям, расположенным на подведомственной ему территории;

- выдает первый экземпляр лицензии председателю правления кредитной организации либо другому уполномоченному лицу под расписку.

Раздел III. Регистрация изменений и дополнений

78. Все изменения и дополнения, вносимые в устав кредитной организации, в состав ее участников и руководителей исполнительных органов, подлежат регистрации в Центральном банке Российской Федерации.

Глава 10. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации

79. Под регистрацией изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, подразумевается согласование их с Банком России (его территориальным учреждением).

80. Изменения и дополнения, вносимые в устав кредитной организации и не требующие замены имеющейся у кредитной организации лицензии, согласовываются с территориальным учреждением Банка России, а изменения и дополнения, требующие замены лицензии кредитной организации, согласовываются с Банком России.

81. Для регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав, кроме изменения величины уставного капитала, кредитная организация в течение одного месяца со дня принятия общим собранием соответствующего решения направляет в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения следующие документы:

- ходатайство о регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, за подписью уполномоченного лица, фамилия, имя, отчество которого должны содержаться в соответствующем протоколе собрания участников кредитной организации;
- протокол собрания участников кредитной организации с решением о внесении изменений и дополнений в ее устав;
- текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, подписанный уполномоченным лицом (Приложение N 22), в 3-х экземплярах.

При дополнительных выпусках акций кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, вносит в устав дополнения и изменения, отражающие:

- категории, типы, количество, номинальную стоимость объявленных акций и права, которые они предоставляют.

82. Особенности регистрации изменений, касающихся величины уставного капитала, наименования кредитной организации и места ее нахождения, изложены в главах 11 - 13 настоящей Инструкции.

83. Территориальное учреждение Банка России в течение одного месяца рассматривает представленные документы и, если они соответствуют требованиям действующего законодательства, согласовывает их.

84. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после даты согласования изменений и дополнений в устав кредитной организации направляет следующие документы:

- в кредитную организацию - уведомление о необходимости представления в территориальное учреждение Банка России экземпляра устава кредитной организации для внесения на его титульный лист записи о регистрации изменений и дополнений (Приложение N 23).

После внесения территориальным учреждением Банка России на титульный лист устава кредитной организации записи о согласовании изменений и дополнений кредитной организации возвращается ее экземпляр устава с приложением согласованных территориальным учреждением Банка России изменений и дополнений в устав кредитной организации;

- в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности):
 - закключение, обосновывающее согласование изменений и дополнений и содержащее информацию о внесении соответствующей записи на титульные листы экземпляров устава, хранящихся в кредитной организации и в территориальном учреждении Банка России;

- согласованный руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем) экземпляр изменений и дополнений в устав кредитной организации (Приложение N 22).

85. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) на основании полученных документов:

- вносит соответствующую запись на титульный лист хранящегося у него экземпляра устава кредитной организации;
- вносит информацию об изменениях и дополнениях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

86. Изменения и дополнения, вносимые в устав кредитной организации, вступают в силу с даты их согласования с Банком России (его территориальным учреждением).

Согласованные изменения и дополнения в устав являются неотъемлемой его частью и выдаются кредитной организации вместе с ее экземпляром устава после внесения Банком России (его территориальным учреждением) на титульный лист устава кредитной организации соответствующей записи о согласовании этих изменений и дополнений.

Глава 11. Особенности регистрации изменения величины уставного капитала кредитной организации

87. При согласовании изменения величины уставного капитала кредитной организации территориальное учреждение Банка России контролирует правомерность участия и оплаты участниками своих долей (акций) в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых кредитных организаций.

Участники - юридические лица, приобретающие менее 5% долей (акций) кредитной организации, не обязаны представлять справки из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом.

Кредитная организация, действующая в форме открытого акционерного общества, самостоятельно осуществляет контроль за правомерностью (в соответствии со статьей 11 ФЗ "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России) оплаты своего уставного капитала участниками, приобретающими до 5% (включительно) акций кредитной организации.

(в ред. Письма ЦБ РФ от 11.12.96 N 373)

88. Регистрация изменения размера уставного капитала в уставе кредитной организации осуществляется после полной оплаты участниками своих долей (акций).

Принятие кредитной организацией решения об увеличении ее уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе кредитной организации.

89. Если при размещении дополнительных акций происходит их стопроцентная оплата, правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации в форме акционерного общества опреде-

ляется в соответствии с п. п. 29 - 32 настоящей Инструкции.

Если регистрация отчета об итогах выпуска акций осуществляется при неполной оплате размещенных дополнительных акций (но не менее пятидесяти процентов), ее правомерность определяется Департаментом контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках или соответствующим подразделением территориального учреждения Банка России, а правомерность оплаты остальной части выпуска - подразделением территориального учреждения Банка России, осуществляющим лицензирование банковской деятельности.

90. Для регистрации в уставе изменения размера уставного капитала кредитная организация, кроме соответствующего ходатайства и формы, содержащей текст вносимого изменения, дополнительно направляет в территориальное учреждение Банка России:

- протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об изменении уставного капитала;

- список участников кредитной организации (Приложение N 4) - в трех экземплярах. При этом два экземпляра списка должны содержать полный перечень участников кредитной организации и один экземпляр списка, направляемый в Банк России, должен содержать сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает пять процентов;

- уведомление о приобретении участником (участниками) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению к друг другу, более 5, но не более 20 процентов долей (акций) кредитной организации (Приложение N 5).

Кредитная организация в форме акционерного общества также представляет копию письма, подтверждающего регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

91. Кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка России информацию, подтверждающую правомерность оплаты ее уставного капитала.

92. Уменьшение уставного капитала кредитной организации допускается только после уведомления всех ее кредиторов.

93. Согласование уменьшения уставного капитала кредитной организации производится территориальным учреждением Банка России на основании решения общего собрания участников кредитной организации не ранее, чем через три месяца после уведомления кредитной организацией всех ее кредиторов о предполагаемом уменьшении ее уставного капитала и при условии представления кредитной организацией в территориальное учреж-

дение Банка России наряду с документами, перечисленными в настоящей главе, копий ее писем в адрес кредиторов.

94. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после даты согласования изменений в устав кредитной организации, касающихся размера ее уставного капитала, направляет следующие документы:

- в кредитную организацию:

- уведомление о необходимости представления в территориальное учреждение Банка России экземпляра устава кредитной организации для внесения на его титульный лист записи о регистрации изменений и дополнений (Приложение N 23);

- в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности):

- заключение, обосновывающее согласование им новой величины уставного капитала кредитной организации и содержащее информацию о согласовании им приобретения участниками кредитной организации более 20 процентов ее долей (акций) и о проверке представленных кредитной организацией уведомлений о приобретении участником (участниками) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению к друг другу, более 5, но не более 20 процентов долей (акций) кредитной организации (Приложение N 5), обосновывающее и содержащее информацию о внесении соответствующей записи на титульный лист экземпляров устава кредитной организации, хранящихся в кредитной организации и в территориальном учреждении Банка России.

Заключение территориального учреждения Банка России об уменьшении уставного капитала кредитной организации должно содержать информацию о причинах, повлекших уменьшение уставного капитала, и мерах, принимаемых кредитной организацией для его наращивания, устранения нарушений, приведших к снижению уставного капитала кредитной организации, а также мерах по усилению надзора за деятельностью такой кредитной организации, принимаемых территориальным учреждением Банка России;

- согласованный руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем) экземпляр изменений в устав кредитной организации, касающихся новой величины ее уставного капитала (Приложение N 22);

- согласованный руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем) экземпляр изменения величины уставного капитала в список участников кредитной организации (Приложение N 4).

95. После внесения территориальным учреждением Банка России в устав кредитной организации записи об изменении уставного капитала кредитной организации Банк России и его территориальное учреждение осуществляют действия, предусмотренные пунктами 84 и 85 настоящей Инструкции. При этом территориальное учреждение Банка России выдает кредитной организации согласованный им экземпляр списка участников кредитной организации.

96. Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, должен быть оплачен ее участниками в течение одного года после принятия решения общим собранием об увеличении уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, должен быть оплачен в течение одного года с момента приобретения акций, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

Глава 12. Особенности регистрации изменения наименования кредитной организации

97. Рассмотрение вопроса об изменении наименования кредитной организации и замена в связи с этим лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в Банке России.

98. Предполагаемое новое наименование кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком России.

99. Кредитная организация направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) телеграмму с предполагаемым полным наименованием, содержащим организационно - правовую форму кредитной организации, и ее сокращенным наименованием.

100. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) в течение трех дней после получения такой телеграммы направляет в адрес кредитной организации телеграмму с информацией о результатах согласования нового наименования кредитной организации.

101. После получения телеграммы о предварительном согласовании Банком России участники кредитной организации:

- принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании;
- направляют письменные уведомления об изменении наименования всем кредиторам.

102. Не позднее, чем через один месяц после отправления последнего уведомления, кредитная организация направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) соответствующее ходатайство, содержащее информацию об уведомлении ее кредиторов, об изменении наименования кредитной организации, протокол собрания участников кредитной организации с решением об изменении ее наименования и три экземпляра изменений в устав кредитной организации, касающихся изменения ее наименования (Приложение N 24). Кредитная

организация несет ответственность за предоставление недостоверной информации.

103. Банк России согласовывает изменение наименования кредитной организации в ее уставе и принимает решение о выдаче ей лицензии с новым наименованием. Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности вносит соответствующую запись на титульный лист устава, направляет по два экземпляра согласованных изменений и лицензии в территориальное учреждение Банка России, делает запись в реестре и публикует соответствующую информацию в "Вестнике Банка России".

104. Территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации уведомление о необходимости представления в территориальное учреждение экземпляра устава, находящегося у кредитной организации, для внесения на его титульный лист записи о согласовании нового наименования кредитной организации. После внесения такой записи на титульный лист экземпляров устава, находящихся в кредитной организации и в территориальном учреждении Банка России, кредитной организации возвращается ее экземпляр устава и выдаются экземпляр согласованных Банком России изменений в наименование кредитной организации и экземпляр лицензии на осуществление банковских операций с новым наименованием.

Территориальное учреждение вносит запись об изменении наименования кредитной организации в реестр, который ведется в территориальном учреждении Банка России.

Глава 13. Особенности регистрации изменения места нахождения кредитной организации

105. Изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации регистрируется территориальным учреждением Банка России по предполагаемому месту ее обслуживания или Банком России.

106. Изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации может сопровождаться:

- изменением почтового адреса с сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России;
- изменением почтового адреса и расчетно-кассового центра в том же территориальном управлении Банка России;
- изменением почтового адреса, расчетно-кассового центра и территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

107. Изменению места нахождения (почтового адреса), связанного с переходом на расчетно-кассовое обслуживание в другой расчетно-кассовый центр (операционное управление) Центрального банка Российской Федерации, должно предшествовать урегулирование вопросов, связанных с кредитно-расчетными взаимоотношениями

между кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации.

108. Изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации, не связанное с изменением населенного пункта, не влечет замены ее лицензии и регистрируется территориальным учреждением Банка России по новому месту обслуживания кредитной организации.

Изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации, связанное с изменением населенного пункта, влечет необходимость замены ее лицензии и регистрируется в Банке России.

109. Для регистрации вносимого в устав изменения, касающегося места нахождения (почтового адреса), кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому месту обслуживания дополнительно к документам, указанным в пункте 81 настоящей Инструкции, информацию об уведомлении ее кредиторов о принятом решении и подтверждение территориального учреждения об отсутствии задолженности по корреспондентскому счету.

110. При принятии положительного решения территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после даты согласования изменения места нахождения в уставе кредитной организации направляет:

- уведомление территориальному учреждению Банка России по предшествующему месту обслуживания кредитной организации о согласовании им ее нового места нахождения (почтового адреса) с указанием присвоенных ей новых банковских реквизитов и с информацией о возможности закрытия и переводе остатка средств с корреспондентского счета платежным поручением кредитной организации в расчетно-кассовый центр по новому месту нахождения кредитной организации;

- в кредитную организацию:

- уведомление о необходимости представления в его адрес экземпляра устава кредитной организации для внесения на его титульный лист соответствующей записи о регистрации изменения места нахождения (почтового адреса) кредитной организации в уставе (Приложение N 23);

- в Банк России:

- заключение территориального учреждения Банка России, содержащее подробную информацию о том, что:

- изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации было согласовано при условии отсутствия у нее в этот момент задолженности по кредитам (процентам за кредит) перед Банком России, задолженности перед бюджетами и дебетового сальдо по корреспондентскому счету;

- новое помещение кредитной организации соответствует требованиям по техническому оборудованию банковского помеще-

ния и укрепленности кассового узла;

- в территориальное учреждение представлены копии писем кредитной организации об уведомлении всех ее кредиторов и вкладчиков об изменении места нахождения (почтового адреса) кредитной организации;

- соответствующие записи внесены на титульные листы экземпляров устава кредитной организации, хранящихся в кредитной организации и в территориальном учреждении Банка России;

- экземпляр согласованного территориальным учреждением Банка России изменения места нахождения (почтового адреса) в уставе кредитной организации за подписью председателя совета кредитной организации или уполномоченного на это собранием лица (Приложение N 22).

111. После внесения в устав кредитной организации записи о согласовании изменения ее места нахождения (почтового адреса) кредитной организации возвращается ее экземпляр устава и выдается экземпляр согласованных территориальным учреждением Банка России изменений в устав кредитной организации, являющихся неотъемлемой частью ее устава.

112. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) не позднее трех дней после получения согласованного территориальным учреждением Банка России изменения места нахождения (почтового адреса) кредитной организации делает соответствующую запись на титульном листе экземпляра устава кредитной организации, находящегося в Банке России.

113. Если изменение места нахождения (почтового адреса) кредитной организации влечет за собой внесение изменения на титульном листе устава, то лицензия на осуществление банковских операций подлежит замене при соблюдении условий, предусмотренных п. п. 107, 109, настоящей Инструкции в следующем порядке.

Территориальное учреждение Банка России по новому месту обслуживания кредитной организации направляет в Банк России 3 экземпляра изменения места нахождения (почтового адреса) в уставе кредитной организации (Приложение N 24) и свое положительное заключение, содержащее подробную информацию о том, что:

- у кредитной организации отсутствует задолженность по кредитам (процентам за кредит) перед Банком России, задолженность перед бюджетами и дебетовое сальдо по корреспондентскому счету;

- новое помещение кредитной организации соответствует требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла;

- в территориальное учреждение представлены копии писем кредитной организации об уведомлении всех ее кредиторов и вкладчиков об изменении места нахождения (почтового адреса) кредитной организации.

Банк России согласует изменение места нахождения кредитной организации в ее уставе и принимает решение о выдаче ей лицензии с указанием нового места нахождения в порядке, установленном п. п. 103, 104 настоящей Инструкции.

114. Информация об изменении места нахождения (почтового адреса) кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 14. Согласование изменений, вносимых в состав участников кредитной организации

115. Под согласованием изменений, вносимых в состав участников кредитной организации, понимается утверждение нового списка участников кредитной организации в территориальном учреждении Банка России.

116. В составе участников кредитной организации могут происходить изменения, не затрагивающие величину уставного капитала.

117. После принятия общим собранием решения о внесении изменений в состав участников в течение одного месяца со дня его проведения кредитная организация для регистрации этих изменений направляет в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения следующие документы:

- ходатайство о регистрации изменений, вносимых в список участников кредитной организации, за подписью уполномоченного лица, фамилия, имя и отчество которого должны содержаться в соответствующем протоколе собрания участников кредитной организации;

- протокол собрания участников кредитной организации с решением о внесении изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

- список участников кредитной организации (Приложение N 4) в трех экземплярах. При этом два экземпляра списка должны содержать полный перечень участников кредитной организации, один экземпляр списка, направляемый в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности, должен содержать сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает пять процентов.

118. Территориальное учреждение Банка России в трехдневный срок с даты согласования изменений списка участников кредитной организации направляет следующие документы:

- в кредитную организацию:
 - удостоверенный территориальным учреждением Банка России измененный список участников (Приложение N 4);
 - в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности):
 - заключение, обосновывающее согласование внесенных изменений;
 - удостоверенный руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем) экземпляр списка участников кредитной организации (Приложение N 4),

содержащий сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале превышает 5 процентов. Сведения об участниках кредитной организации, доля которых в уставном капитале менее 5 процентов, приводятся одной строкой;

- экземпляр уведомления о приобретении участником (участниками) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, от 5 до 20 процентов долей (Приложение N 5).

119. В Банке России информация об изменении состава участников кредитной организации учитывается в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Глава 15. Порядок внесения изменений в положение о филиале кредитной организации

120. Для контроля за правомерностью осуществления филиалом банковских операций, предусмотренных лицензией кредитной организации, кредитная организация уведомляет об изменениях, внесенных в положение о ее филиале, направляя новую редакцию положения в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации и филиала в десятидневный срок после принятия соответствующего решения для его согласования.

121. При изменении места нахождения (почтового адреса) филиала кредитная организация сообщает об этом территориальному учреждению Банка России по месту нахождения кредитной организации и по месту нахождения филиала. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации регистрирует соответствующее изменение устава кредитной организации после получения информации от территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала о соответствии нового помещения филиала требованиям Банка России.

Глава 16. Порядок согласования с территориальным учреждением Банка России изменений в составе руководителей исполнительных органов кредитных организаций и их филиалов

122. Изменения в составе руководителей исполнительных органов кредитных организаций (филиалов) согласовываются с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения кредитной организации (филиала).

123. Для согласования кандидатов на должности руководителей кредитные организации должны представить автобиографию и анкету (Приложение N 3) кандидата, содержащие подробное описание выполняемых обязанностей на последнем месте работы и причины увольнения с нее.

124. При принятии решения об изменениях в составе руководителей исполнительных органов кредитная организация должна в двухнедельный срок со дня принятия такого решения информировать территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения с указанием причин таких изменений, представив следующие документы:

- ходатайство уполномоченного органа кредитной организации о согласовании новых кандидатов. Ходатайство должно содержать информацию об освобождении от исполнения обязанностей прежних руководителей кредитной организации (с указанием причин);

- протокол заседания уполномоченного органа кредитной организации, в котором зафиксировано решение об освобождении от исполнения обязанностей одних руководителей и о согласовании с Банком России кандидатур новых руководителей;

- анкету кандидата (Приложение N 3), содержащую подробное описание выполняемых обязанностей на последнем месте работы и причины увольнения с нее (в двух экземплярах);

- автобиографию, заполненную собственноручно кандидатом на должность руководителя (в двух экземплярах);

- нотариально удостоверенные копии диплома (заменяющего его документа) и трудовой книжки кандидата на должность руководителя кредитной организации.

125. Территориальное учреждение Банка России, рассматривая вопрос смены руководящего состава исполнительных органов кредитной организации (ее филиала), должно:

- принять во внимание имеющиеся акты проверок, проведенных его инспекционными подразделениями, аудиторскими фирмами, финансовыми, правоохранительными и другими органами, деловую репутацию кандидатов на руководящие должности в кредитной организации;

- направить соответствующий запрос другому территориальному учреждению Банка России в том случае, если представленные на утверждение кандидатуры руководителей ранее осуществляли руководство кредитными организациями (их филиалами), обслуживаемыми другим территориальным учреждением Банка России.

126. Не позднее двух недель со дня подачи всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов территориальное учреждение Банка России:

- уведомляет кредитную организацию о результатах рассмотрения вопроса о согласовании новых кандидатов, направив в ее адрес соответствующее письмо, на основании которого кредитная организация назначает на должность руководителя исполнительного органа согласованную кандидатуру (отказ в согласовании должен содержать основания для такого решения);

- направляет распоряжение подведомственному расчетно-кассовому центру о принятии карточек с образцами подписей новых руководи-

телей, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России;

- направляет в Банк России свое заключение об утверждении новых кандидатов и один экземпляр их анкет и автобиографий.

127. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) учитывает информацию об изменении персонального состава руководителей исполнительного органа кредитной организации (ее филиала) в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Раздел IV. Реорганизация кредитных организаций

128. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования.

При реорганизации кредитных организаций с созданием нового юридического лица (юридических лиц) Банка России рассматривает вопрос о выдаче им новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

129. Кредитная организация уведомляет Банк России о своей реорганизации и представляет необходимые для регистрации документы в течение одного месяца со дня принятия соответствующего решения. За регистрацию юридического лица, созданного в результате реорганизации кредитной организации, взимается регистрационный сбор в размере 1-го процента от объявленного уставного капитала создаваемой кредитной организации.

Глава 17. Слияние

130. Для регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации в территориальное учреждение Банка России по месту ее предполагаемого нахождения уполномоченные реорганизуемыми кредитными организациями лица представляют документы, предусмотренные в пункте 5 настоящей Инструкции.

При этом учредительным собранием создаваемой кредитной организации является общее собрание участников реорганизуемых кредитных организаций.

131. В дополнение к документам, указанным в пункте 5 настоящей Инструкции, представляются:

- а) протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме слияния и утверждены передаточные акты (по два экземпляра протокола общего собрания каждой реорганизуемой кредитной организации);

- б) передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций (по два экземпляра передаточного акта каждой кредитной организации);

- в) документы, подтверждающие уведомление кредитными организациями своих кредиторов об их реорганизации;

г) балансы кредитных организаций на дату принятия решения о слиянии (по два экземпляра балансов каждой кредитной организации);

д) заключение федерального антимонопольного органа.

132. При создании в результате слияния кредитной организации в форме акционерного общества, кроме того, должен быть представлен в двух экземплярах договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций (долей) каждой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) новой кредитной организации.

133. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение о возможности реорганизации кредитных организаций, содержащее информацию о финансовом положении реорганизуемых кредитных организаций, о видах лицензий, на основании которых действуют указанные кредитные организации, а также мнение территориального учреждения по вопросу о реорганизации кредитных организаций.

134. К заключению прилагаются документы, указанные в пунктах 5, 131 настоящей Инструкции. При этом устав создаваемой кредитной организации направляется в трех экземплярах.

135. Документы, подтверждающие уведомление кредиторов о реорганизации кредитных организаций, в Банк России не направляются.

136. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решение о регистрации созданной в результате слияния кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

137. Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности вносится запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о государственной регистрации кредитной организации, созданной в результате слияния, и запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

138. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения созданной кредитной организации два экземпляра свидетельства о регистрации, два экземпляра зарегистрированного устава и два экземпляра лицензии на осуществление банковских операций. По одному экземпляру свидетельства о регистрации, устава и лицензии кредитной организации хранится в ее юридическом деле в территориальном учреждении Банка России. По одному экземпляру указанных документов выдается представителю кредитной организации при условии представления в территориальное учреждение Банка России лицензий на осуществление банковских операций и свидетельств о государственной регистрации реорганизованных кредитных организаций.

139. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, на-

правленных в территориальное учреждение Банка России и кредитную организацию, хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке России.

140. В реестр, который ведется в территориальном учреждении Банка России, вносится запись о создании в результате слияния кредитной организации, и запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

141. Информация о создании в результате слияния кредитной организации и о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 18. Присоединение

142. При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, к которой присоединяется(ются) другая(ие) кредитная(ые) организация(ии), представляются следующие документы:

а) ходатайство кредитной организации, к которой осуществляется присоединение за подписью председателя ее совета, или другого уполномоченного лица с просьбой о регистрации изменений в устав присоединяющей кредитной организации в связи с присоединением к ней другой кредитной организации;

б) протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении и об утверждении передаточного акта (по два экземпляра протокола общего собрания каждой реорганизуемой кредитной организации);

в) передаточный акт (по два экземпляра);

г) протокол совместного общего собрания участников, на котором были приняты изменения и дополнения в устав кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, а также принято решение о "конвертации" акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и/или иные ценные бумаги (доли) присоединяющей кредитной организации (2 экземпляра);

д) договор о присоединении между присоединяемой кредитной организацией и кредитной организацией, к которой осуществляется присоединение (два экземпляра).

В договоре определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и/или иные ценные бумаги (доли) кредитной организации, к которой осуществляется присоединение;

е) текст изменений и дополнений в устав присоединяющей кредитной организации (Приложение N 22) (в трех экземплярах). В устав вносится положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации к присоединяющей;

ж) список участников кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, с учетом

участников присоединяемой кредитной организации (в трех экземплярах);

з) документы, подтверждающие уведомление кредиторов кредитных организаций об их реорганизации;

и) баланс присоединяемой кредитной организации на дату принятия решения о присоединении (два экземпляра);

к) заключение федерального антимонопольного органа.

143. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение о возможности реорганизации кредитных организаций, содержащее информацию о финансовом положении присоединяющей и присоединяемой(ых) кредитных организаций, о видах лицензий Банка России, на основании которых они действуют.

144. К заключению прилагаются документы, указанные в пункте 142 настоящей Инструкции в одном экземпляре, а также текст изменений и дополнений в устав присоединяющей кредитной организации (Приложение N 22) в трех экземплярах.

145. Документы, подтверждающие уведомление кредиторов о реорганизации кредитных организаций, в Банк России не направляются.

146. По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о прекращении деятельности присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий) (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

147. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения присоединившей кредитной организации два экземпляра изменений в ее устав. Один экземпляр зарегистрированных изменений хранится в юридическом деле присоединившей кредитной организации в территориальном учреждении Банка России, другой экземпляр вместе с достоверным списком участников присоединившей кредитной организации выдается ее представителю при условии представления в территориальное учреждение Банка России лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий).

148. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, направленных в территориальное учреждение Банка России и в кредитную организацию, хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке России.

149. Территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию, к которой присоединилась(ись) другая(ие) кредитная(ые) организация(ии), уведомление о необходимости представления в адрес территориального учреждения экземпляра устава кредитной организации для внесения на его титульный лист соответ-

ствующей записи о регистрации изменений и дополнений (Приложение N 23).

150. В реестр, который ведется в территориальном учреждении Банка России, вносится запись о прекращении деятельности присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий) (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

151. Информация о реорганизации и прекращении деятельности присоединенной(ых) кредитной(ых) организации(ий) публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 19. Разделение

152. Для регистрации создаваемых в результате разделения кредитных организаций в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому месту их нахождения представляются документы, предусмотренные в пункте 5 настоящей Инструкции.

153. В дополнение к документам, указанным в пункте 152 настоящей Инструкции, представляются следующие документы:

а) протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме разделения и утвержден разделительный баланс (в двух экземплярах);

б) разделительный баланс (в двух экземплярах);

в) документы, подтверждающие уведомление кредитной организацией своих кредиторов о реорганизации;

г) баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о разделении (в двух экземплярах).

154. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение о возможности реорганизации кредитной организации, содержащее информацию о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка России, на основании которых она действует.

155. К заключению прилагаются документы, указанные в пунктах 152, 153 настоящей Инструкции. При этом уставы создаваемых кредитных организаций направляются в трех экземплярах.

156. Документы, подтверждающие уведомление кредиторов о реорганизации кредитной организации, в Банк России не направляются.

157. По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации).

158. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитных организаций два экземпляра свидетельства о регистрации, два

экземпляра зарегистрированного устава и два экземпляра лицензии каждой созданной кредитной организации. По одному экземпляру свидетельства о регистрации, устава и лицензии кредитной организации хранится в ее юридическом деле в территориальном учреждении Банка России. По одному экземпляру указанных документов выдается представителю кредитной организации при условии представления в территориальное учреждение Банка России лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации реорганизованной кредитной организации.

159. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, направленных в территориальное учреждение Банка России и в кредитную организацию, хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке России.

160. В реестр, который ведется в территориальном учреждении Банка России, вносится запись о созданных кредитных организациях и о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации).

161. Информация о создании в результате разделения кредитных организаций и о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 20. Выделение

162. Для регистрации кредитной организации, созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому месту нахождения созданной кредитной организации представляются документы, предусмотренные в пункте 5 настоящей Инструкции.

163. В дополнение к документам, указанным в пункте 162 настоящей Инструкции, представляются следующие документы:

а) протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме выделения, о создании новой кредитной организации и утвержден разделительный баланс (в 2-х экземплярах);

б) документы, подтверждающие уведомление кредитной организацией своих кредиторов о реорганизации;

в) разделительный баланс кредитной организации (в 2-х экземплярах).

В территориальное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизуемой кредитной организации представляется также три экземпляра текста изменений в устав реорганизуемой кредитной организации (Приложение N 22), содержащих информацию о реорганизации кредитной организации в форме выделения и об уставном капитале кредитной организации, уменьшенном в результате реорганизации.

164. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России

(Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение о возможности реорганизации кредитной организации, содержащее информацию о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка России, на основании которых она действует.

165. К заключению прилагаются один экземпляр документов, указанных в пунктах 162, 163 настоящей Инструкции (уставы вновь созданной(ых) в результате выделения кредитной(ых) организации(ий) и/или текст изменений в устав реорганизуемой кредитной организации направляются в трех экземплярах).

166. Документы, подтверждающие уведомление кредиторов о реорганизации кредитной организации, в Банк России не направляются.

167. По итогам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации созданных в результате выделения кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой произошло выделение).

168. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения выделившейся кредитной организации два экземпляра свидетельства о регистрации, два экземпляра зарегистрированного устава, два экземпляра лицензии созданной кредитной организации.

При этом по одному экземпляру указанных документов хранится в юридическом деле кредитной организации в территориальном учреждении Банка России и по одному экземпляру выдается представителю кредитной организации.

В территориальное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации направляются два экземпляра зарегистрированных изменений в ее устав.

При этом один экземпляр изменений в устав реорганизованной кредитной организации хранится в юридическом деле кредитной организации в территориальном учреждении Банка России, другой экземпляр выдается представителю кредитной организации.

169. По одному экземпляру представленных в Банк России документов, а также документов, направленных в территориальное учреждение Банка России и кредитную организацию, хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке России.

170. Территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию, из которой выделилась другая кредитная организация, уведомление о необходимости представления в адрес территориального учреждения экземпляра устава кредитной организации для внесения на его титульный лист соответствующей записи о регистрации изменений и дополнений (Приложение N 23).

171. В реестр, который ведется в территориальном учреждении Банка России, вносится запись о создании в результате выделения кредитных ор-

ганизаций (с указанием кредитной организации, из которой произошло выделение).

172. Информация о созданных в результате выделения кредитных организациях публикуется в "Вестнике Банка России".

Глава 21. Преобразование

173. Для регистрации кредитной организации, возникшей в результате преобразования, в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации представляются документы, предусмотренные в п. 5 настоящей Инструкции.

174. В дополнение к указанным документам представляются следующие документы:

а) передаточный акт (два экземпляра);

б) документы, подтверждающие уведомление всех кредиторов преобразуемой кредитной организации о ее реорганизации (один экземпляр);

в) две копии опубликованного в печати баланса преобразуемой кредитной организации с указанием наименования печатного органа, номера и даты публикации.

175. По результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) заключение, содержащее информацию о реорганизации кредитной организации, о ее финансовом положении, о видах лицензий Банка России, на основании которых она действует, а также мнение территориального учреждения по вопросу о реорганизации кредитной организации с точки зрения ее влияния на состояние банковской системы.

176. К заключению прилагаются документы, указанные в пунктах 173, 174 настоящей Инструкции (по одному экземпляру). При этом устав созданной в результате преобразования кредитной организации направляется в трех экземплярах.

177. Документы, подтверждающие уведомление кредиторов о реорганизации кредитной организации, в Банк России не направляются.

178. По результатам рассмотрения представленных документов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносится запись о государственной регистрации, возникшей в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно - правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации).

179. Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации два экземпляра свидетельства о регистрации, два экземпляра зарегистрированного устава и два экземпляра лицензии преобразованной кредитной организации.

При этом по одному экземпляру свидетельства о регистрации, зарегистрированного устава и лицензии кредитной организации хранятся в ее юридическом деле в территориальном учреждении

Банка России. По одному экземпляру выдается представителю кредитной организации при условии представления в территориальное учреждение Банка России лицензии на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации преобразуемой кредитной организации.

180. Один экземпляр представленных документов хранится в юридическом деле кредитной организации в Банке России.

181. В реестре, который ведется в территориальном учреждении Банка России, вносится запись о создании в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно - правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации).

182. Информация о создании в результате преобразования кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

Приложение N 1
Расчетный баланс

(название кредитной организации)
на первые 3 года деятельности
(с указанием данных на конец каждого года)

На конец

млн. руб.

| | 1 года | 2 года | 3 года |
|---|-----------|-----------|-----------|
| АКТИВ | | | |
| 1. Касса | | | |
| 2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | | | |
| 3. Средства на корреспондентских счетах | | | |
| 4. Кредиты, которые будут выданы (всего): | | | |
| в том числе: | | | |
| - краткосрочные | | | |
| из них: | | | |
| - другим кредитным организациям | | | |
| - долгосрочные | | | |
| из них: - другим кредитным организациям | | | |
| 5. Вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.) и приобретенные доли | | | |
| 6. Основные средства и хозяйственные затраты, в том числе: | | | |
| - внесенные участниками в уставный капитал | | | |
| 7. Дебиторы | | | |
| 8. Отвлеченные средства за счет прибыли | | | |
| 9. Прочие активы (расшифровать) _____ | | | |
| БАЛАНС | | | |
| ПАССИВ | | | |
| 1. Уставный капитал, в том числе: | | | |
| - основные средства | | | |
| 2. Резервный фонд | | | |
| 3. Другие фонды | | | |

| | 1 года | 2 года | 3 года |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 4. Счета кредитных организаций - корреспондентов | | | |
| 5. Средства юридических и физических лиц на их расчетных, текущих счетах | | | |
| 6. Депозиты юридических и физических лиц | | | |
| 7. Кредиты, которые предполагается получить у кредитных организаций | | | |
| 8. Кредиторы | | | |
| 9. Прочие пассивы (расшифровать) | | | |
| 10. Прибыль _____ | | | |
| БАЛАНС | | | |

Председатель Совета кредитной организации
Ф.И.О.

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ СТАТЕЙ
РАСЧЕТНОГО БАЛАНСА**

В расчетном балансе приводятся предполагаемые показатели деятельности кредитной организации на конец 1, 2, 3 года после даты ее регистрации.

| АКТИВ | |
|--|---|
| 1. Касса | До 10 процентов суммы привлеченных средств (п. п. 4, 5, 6 пассива расчетного баланса). Показатель зависит от объема наличного оборота предполагаемых клиентов, их ежедневной (в среднем) потребности в наличности. Одновременно принимается во внимание риск хранения в кассе больших сумм денежных средств |
| 2. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | Исчисляется процент от суммы привлеченных средств (п. п. 5, 6 пассива расчетного баланса) - в зависимости от сроков привлечения средств, согласно положению об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Банке России |
| 3. Средства кредитной организации на ее корреспондентских счетах | Ожидаемые остатки средств на корреспондентских, субкорреспондентских (филиалов) счетах. Рекомендуемая величина - до 20 процентов от остатка привлеченных средств (п. п. 4, 5, 6 пассива расчетного баланса) |
| 4. Кредиты, которые будут выданы | Ограничиваются размером собственных и привлеченных средств. Из суммы краткосрочных и долгосрочных кредитов выделяются ссуды, выданные другим кредитным организациям |
| 5. Вложения в ценные бумаги и приобретенные доли | Показатель предусматривается в том случае, если предполагается участие кредитной организации в формировании уставного капитала других юридических лиц, а также в случае вложения средств в ценные бумаги (облигации, векселя) |

| | |
|---|--|
| | и т.д.) |
| 6. Основные средства и хозяйственные материалы | Стоимость приобретенного и безвозмездно полученного материального имущества |
| 7. Прочие дебиторы | Задолженность со стороны возможных прочих должников |
| 8. Отвлеченные средства | Указывается сумма распределения плановой прибыли (итог раздела III Приложения N 2) |
| 9. Прочие активы | Указываются предполагаемые направления размещения средств, не относящиеся к п. п. 1 - 8. |
| | Итого по активу баланса |
| ПАССИВ | |
| 1. Уставный капитал | Сумма оплаченного уставного капитала. Доля основных средств, внесенных в уставный капитал, должна соответствовать нормам, установленным Банком России |
| 2. Резервный фонд | Сумма должна быть не меньше указанной в III разделе Приложения N 2. Кроме того, учитываются единовременные взносы участников, вносимые для формирования резервного фонда |
| 3. Другие фонды | В соответствии с величиной фондов, предусмотренной учредительными документами и нормативными актами, регулирующими порядок их формирования |
| 4. Счета кредитных организаций - корреспондентов | Предполагаемые остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций и их филиалов |
| 5. Средства юридических и физических лиц <*> | Предположительные остатки на расчетных и на текущих счетах клиентов кредитной организации и текущих организации счетах |
| 6. Депозиты юридических и физических лиц <*> | Ожидаемые остатки на этих счетах |
| 7. Кредиты, которые предполагается получить у кредитных организаций | При прогнозировании величины расчета этой статьи необходимо учитывать, что в 1-й год деятельности привлечение кредитов Банка России не допускается |
| 8. Прочие кредиторы | Указывается предполагаемая сумма прочей кредиторской задолженности |
| 9. Прочие пассивы | Если предполагаются другие источники привлекаемых средств, то перечислить основные из них с указанием сумм |
| 10. Прибыль | Разница между предполагаемыми доходами и расходами кредитной организации на конец года (итог раздела III Приложения N 2) |
| | Итого по пассиву баланса |

<*> Остатки на счетах физических лиц отражаются только в расчетном балансе кредитной организации по итогам ее деятельности на конец 3-го года с даты ее регистрации.

Приведенные показатели должны соответствовать учредительным документам кредитной организации. В экономическом обосновании создаваемой кредитной организации отражаются и анализируются показатели расчетного баланса и плана о доходах, расходах и прибыли.

При составлении расчетного баланса должны быть учтены обязательные экономические нормы деятельности кредитных организаций.

Приложение N 2

**ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ
НА ПЕРВЫЕ 3 ГОДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (С
УКАЗАНИЕМ ДАННЫХ НА КОНЕЦ ГОДА**

(наименование кредитной организации)

По итогам

млн. руб.

| | 1 года | 2 года | 3 года |
|--|-----------|-----------|-----------|
| I. ДОХОДЫ | | | |
| 1. Проценты, которые кредитная организация предполагает получить по ссудам - всего | | | |
| в том числе: | | | |
| - по краткосрочным ссудам | | | |
| из них: - от других кредитных организаций | | | |
| - по долгосрочным ссудам | | | |
| из них: - от других кредитных организаций | | | |
| 2. Доходы (дивиденды), которые кредитная организация предполагает получить по ценным бумагам и долям участия | | | |
| 3. Доходы от операций на валютном рынке | | | |
| 4. Комиссия, которую кредитная организация предполагает получить | | | |
| 5. Прочие доходы (расшифровать основные статьи) | | | |
| ВСЕГО ДОХОДОВ | | | |
| II. РАСХОДЫ | | | |
| 1. Проценты, которые кредитная организация должна уплатить | | | |
| - за пользование межбанковскими кредитами | | | |
| - по расчетным, текущим счетам юридических и физических лиц | | | |
| - по депозитам юридических и физических лиц | | | |
| 2. Расходы по операциям на валютном рынке | | | |
| 3. Комиссия, которую кредитная организация должна уплатить | | | |
| 4. Износ основных средств, который кредитная организация предполагает начислить | | | |
| 5. Другие операционные и прочие расходы (расшифровать) | | | |
| 6. Расходы на содержание аппарата управления, | | | |
| в том числе: | | | |
| предполагаемая арендная плата | | | |
| ВСЕГО РАСХОДОВ | | | |

| | 1 года | 2 года | 3 года |
|--|-----------|-----------|-----------|
| III. ПРИБЫЛЬ (I - II) | | | |
| в том числе: - прибыль, которая будет направлена на платежи в бюджет | | | |
| Чистая прибыль (III - платежи в бюджет) | | | |
| в том числе отчисления от чистой прибыли: | | | |
| - в резервный фонд (011) | | | |
| - в фонды экономического стимулирования (016) | | | |
| - на дивиденды | | | |
| Председатель Совета кредитной организации Ф.И.О. | | | |
| (или уполномоченное учредительным собранием лицо) | | | |

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ СТАТЕЙ
ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ**

| ДОХОДЫ | |
|--|---|
| 1. Проценты, которые кредитная организация предполагает получить за кредит | Исчисляется предполагаемая сумма доходов по кредитным операциям в зависимости от всей суммы кредитов и средней взвешенной процентной ставки: по краткосрочным и долгосрочным ссудам (п. 4 актива расчетного баланса). Средняя процентная ставка за предоставляемые кредиты определяется исходя из: а) средних процентных ставок на рынке межбанковских кредитов; б) средней стоимости других заемных средств (исходя из структуры пассивов) |
| 2. Доходы, которые кредитная организация предполагает получить от операций с ценными бумагами и долевого участия в уставных капиталах других организаций | Заполняется в случае наличия соответствующих статей в п. 5 актива расчетного баланса |
| 3. Доходы от операций на валютном рынке | Показатели указываются в случае деятельности кред. организации на валютном рынке |
| 4. Комиссия, которую кред. организация предполагает получить | Формируется от планируемых услуг: расчетно - кассового обслуживания, лизинга, факторинга, маркетинга, консультаций и т.п. |
| 5. Прочие доходы | Следует расшифровать основные статьи прочих доходов |
| | Всего доходов |
| РАСХОДЫ | |
| 1. Проценты, которые кред. организация должна уплатить | |
| - по счетам юридических и физических лиц | Указывается, если кредитная организация планирует плату клиентам по остаткам средств на их счетах |
| - по межбанковским кредитам | Исчисляется, исходя из размера привлеченных кредитов (п. 7 пас- |

| | |
|---|--|
| | сива расчетного баланса), а также средневзвешенной процентной ставки на межбанковском рынке |
| - по депозитам юридических и физических лиц | Сумма расходов определяется банком исходя из предполагаемой величины депозитов (п. 6 пассива расчетного баланса), рыночной процентной ставки по данному виду привлеченных ресурсов, а также ожидаемой динамики ее развития |
| 2. Расходы по операциям на валютном рынке | Показатели указываются в случае деятельности кред. организации на валютном рынке |
| 3. Комиссия, которую кред. организация должна уплатить | В зависимости от перечня предлагаемых услуг, а также существующих расценок |
| 4. Износ основных средств, который кред. организация предполагает начислить | Заполняется: - при наличии собственных основных средств (п. 6 актива расчетного баланса) в размере суммы их ежегодного износа, исчисляемой по установленным нормам |
| 5. Другие операционные и прочие расходы | Расшифровываются основные статьи расходов |
| 6. Расходы на содержание аппарата управления | Расшифровываются основные статьи расходов Затраты определяются исходя из численности аппарата кредитной организации, предполагаемого фонда оплаты труда, арендной платы и др. |
| | Всего расходов |
| ПРИБЫЛЬ | |
| | Разница между доходами и расходами кредитной организации. Отражается в п. 10 пассива расчетного баланса. |

Приложение N 3

АНКЕТА РУКОВОДИТЕЛЯ (ГЛ. БУХГАЛТЕРА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

(Пер. N __)

(наименование кредитной организации)

- Должность, на которую выдвинут кандидат _____
- Фамилия, имя, отчество <*> _____
- Дата и место рождения <*> _____
- Гражданство _____
- Данные личного паспорта <*> _____
- Домашний адрес и место регистрации, телефон <*> _____
- Образование: _____
- Какие учебные заведения окончил, год окончания <*> _____
- Специальность по образованию _____
- Повышение квалификации <*> _____
- Знание иностранных языков _____
- Наличие судимости _____
- Применялось ли запрещение заниматься определенным видом деятельности _____
- Место работы и должность на момент заполнения анкеты (дать подробное описание служебных обязанностей) _____
- Сведения о работе <*> _____

Дата _____

(подпись заполняющего) (ф.и.о.)

Дата

Председатель Совета кредитной организации _____

(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 кредитной организации; для действующей кредитной организации - ее печать)

14. Заключение Главного управления (Национального банка) о согласовании <*> _____

Начальник Главного управления
(Председатель Национального банка) _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Печать
Дата
<*> Если изменилась фамилия, указать причины изменения и все предыдущие фамилии.
<*> Паспортные данные сверяются Главным управлением (Национальным банком) Банком России.
<*> Домашний адрес и телефон записываются со слов кандидата.
<*> Прилагается копия диплома, сверенная с подлинником сотрудником Главного управления (НБ) ЦБ РФ, о чем на копии должна быть сделана соответствующая отметка с заверением подписи печатью Главного управления (Национального банка), и копия свидетельства (письма) кредитной организации, в которой кандидат проходил стажировку, с указанием участка и срока.
<*> В анкете следует указать все места работы и занимаемые должности, включая совместительство; 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 сотрудником Главного управления (Национального банка) с трудовой книжкой.
<*> Заполняется Главным управлением (Национальным банком) Банка России. При неполном соответствии представляемого кандидата на должность руководителя филиала квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации. При этом Главное управление (Национальный банк) Банка России должно дать развернутое заключение о профессиональной пригодности кандидата.

Приложение N 4

СПИСОК УЧРЕДИТЕЛЕЙ (УЧАСТНИКОВ)

(наименование кредитной организации, регистрационный номер, дата регистрации)

| N п/п | Для юридических лиц | Почт. Индекс, адрес. | Платеж. Реквизиты | Объявленный уставный капитал | Оплаченный на _____ 199_ г. | | | |
|-------|--|---|-------------------|---|--|---------------------|--|---|
| | полное наименование учредителей (участников) | Ф.И.О. руководителя (учредителя) кред. орг. | телефон, факс | участника, N счета и наименование кред. | в млн. руб. доля участия в уставном капитале (в процентах) | внесено в млн. руб. | доля участия в уставном капитале (в процентах) | |
| | индивидуальных физических лиц | Ф.И.О. | паспортные данные | счет | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

Итого _____

Председатель Совета кредитной организации _____

(подпись) (Ф.И.О.)

печать (для создаваемой кредитной организации - печать организации учредителя, от которой избран Председатель Совета кредитной организации; для действующей организации - ее печать) (другое уполномоченное учредительным собранием лицо)

Удостоверяю: Начальник Главного управления

(Председатель Национального банка) _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать
Примечания.

1. При регистрации кредитной организации заполняются колонки 1 и 2.
2. При выдаче лицензии кредитной организации заполняются колонки 3 и 4.
3. При изменении величины уставного капитала действующей кредитной организации заполняются все колонки, при этом сначала выделяются учредители, затем - остальные участники.

Приложение N 5

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИМУЩЕСТВЕННЫХ
ОТНОШЕНИЯХ УЧРЕДИТЕЛЕЙ
(УЧАСТНИКОВ, АКЦИОНЕРОВ),
ПРИБОРЕТАЮЩИХ БОЛЕЕ 5% ДОЛЕЙ
(АКЦИЙ) УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

_____ (наименование кредитной организации)
ПО СОСТОЯНИЮ НА _____
(дата составления справки)

| Наименование юрид., Ф.И.О. физич. лиц, приобретающих 5% долей (акций) кредитной организации | | Наименование юрид., Ф.И.О. физических лиц, владеющих более чем 5% долей (акций) в уставном капитале участника, указанного в первом разделе | | Наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц, владельцем долей (акций) которых является участник, указанный в первом разделе | |
|---|----------|--|----------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| рубли | проценты | рубли | проценты | рубли | проценты |

Председатель Совета кредитной организации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать (для создающейся кредитной организации - печать организации - учредителя, от которой избран Председатель Совета кредитной организации; для действующей кредитной организации - ее печать)

Примечание. При этом, кроме наименования, указывается: по юридическим лицам - почтовый адрес, номер расчетного счета с указанием наименования кредитной организации, где открыт этот счет; по физическим лицам - паспортные данные.

Приложение N 6
Согласовано

Начальник Главного управления
(Председатель Национального
банка) Банка России

(Ф.И.О.)
"___" _____ 199__ г.

УСТАВ

_____ (полное наименование кредитной организации (с указанием организационно - правовой формы))

_____ (сокращенное наименование кредитной организации)

Утверждено
Учредительным собранием
Протокол N _____
от "___" _____ 199__ г.

гор. 19__ г.

Примечание. В случае согласования новой редакции устава кредитной организации в территориальном учреждении Банка России:

• в верхнем правом углу титульного листа Устава перед словом "Согласовано" указывается следующий текст:

"Устав зарегистрирован Главным управлением (Национальным банком), Центральным банком Российской Федерации "___" _____ 19__ г. регистрационный N _____";

• в нижнем правом углу титульного листа Устава вместо слова "Учредительным" указывается слово "Общим".

Приложение N 7
Наименование подразделения территориального учреждения Банка России, осуществляющего регистрацию выпусков акций (Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России)

_____ (наименование подразделения территориального учреждения Банка России, осуществляющего лицензирование банковской деятельности)
информирует об оплате уставного капитала _____
(наименование кредитной организации)

| Наименование акционера | Номер счета, с которого произведена оплата | Размер вклада (с указанием вида вклада) |
|------------------------|--|---|
|------------------------|--|---|

Денежные средства в сумме _____ рублей
(указать цифрами и прописью)
внесены на корреспондентский счет N _____,
открытый в РКЦ _____

(наименование территориального учреждения Банка России)

Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здание по адресу _____ от акционера

_____ (наименование кредитной организации)

Начальник подразделения территориального учреждения Банка России, осуществляющего лицензирование банковской деятельности кредитных организаций (руководитель территориального учреждения Банка России <*>) _____

(подпись) (Ф.И.О.)

<*> Подписывается руководителем территориального учреждения Банка России и заверяется его печатью в случае направления документов кредитной организации для регистрации выпусков акций в Банк России.

Приложение N 8
Центральный банк Российской Федерации

_____ (наименование территориального учреждения Банка России)
сообщает, что на _____ 19__ г.

_____ (наименование кредитной организации)
произведена оплата уставного капитала в сумме _____ рублей.

(указать цифрами и прописью)

Из них:

| Наименование акционера (участника) | Номер счета, с которого произведена плата | Размер вклада (с указанием вида вклада) |
|------------------------------------|---|---|
|------------------------------------|---|---|

Денежные средства в сумме _____ рублей
(цифрами и прописью)

внесены на корреспондентский счет N _____,
открытый в РКЦ _____
(наименование территориального учреждения Банка России)

Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здание по адресу _____ от акционера (участника) _____

_____ (наименование кредитной организации)

В связи с оплатой 100 процентов уставного капитала территориальное учреждение Банка России считает возможным выдать _____

_____ (наименование кредитной организации) лицензию на осуществление банковских операций.

Руководитель территориального

учреждения Банка России _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать _____ Дата _____

Примечание. При регистрации вновь созданных кредитных организаций в форме акционерных обществ необходимо дополнительно сделать следующую запись: "Отчет об итогах выпуска акций в сумме _____ рублей зарегистрирован территориальным учреждением Банка России _____ 19__ года, в том числе оплачено _____ рублей. (В случае регистрации отчета об итогах выпуска акций в Банке России делается следующая запись: "Согласно информации, изложенной в письме Банка России от _____ 19__ г. исх. N __, отчет об итогах выпуска акций в сумме _____ рублей зарегистрирован Банком России _____ 19__ г., в том числе оплачено _____ рублей)".

Приложение N 9

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" настоящая Лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.

*Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации*
"___" _____ 199_ г.

Приложение N 10

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" настоящая Лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

*Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации*
"___" _____ 199_ г.

Приложение N 11

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" настоящая Лицензия выдана _____,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации*
"___" _____ 199_ г.

Приложение N 12

*Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____
(по месту нахождения кредитной организации)
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____*

*(по месту открытия
представительства)*

**УВЕДОМЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ
Организации об открытии
(закрытии) представительства**

Настоящим " _____ "

(полное наименование кредитной организации, открывающей представительство, и ее регистрационный номер)

уведомляет, что в целях <*> _____
(указываются цели открытия представительства)

по решению _____
(указывается орган управления кредитной организации, принявший решение об открытии представительства)

с _____
(дата открытия представительства)

открыто представительство по адресу _____

(указываются полный почтовый адрес представительства, телефон, факс и наименование кредитной организации, в которой открыт текущий счет представительства)

Руководителем назначен: _____
(указывается фамилия, имя, отчество руководителя)

Положение о представительстве на _____ листах прилагается.

Руководитель органа кредитной организации, принявшего решение об открытии (закрытии) представительства _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать _____

Дата _____

<*> Данные сведения приводятся при открытии представительства.
Приложение N 13

*Банк России Департамент лицензирования
банковской и аудиторской деятельности*

**УВЕДОМЛЕНИЕ об открытии
(закрытии) представительства
КРЕДИТНОЙ Организации <*>**

Настоящим " _____ "

(полное наименование кредитной организации, открывающей (закрывающей) представительство, и ее регистрационный номер)

уведомляет, что в целях <***> _____
(указываются цели открытия представительства)

по решению _____
(указывается орган управления кредитной организации, принявший решение об открытии представительства)

с _____
(дата открытия (закрытия) представительства)

открыто (закрыто) представительство по адресу _____

(указываются почтовый адрес представительства, телефон, факс и наименование кредитной организации, в которой открыт текущий счет представительства)

Руководителем назначен: _____
(указывается фамилия, имя, отчество руководителя)
Положение о представительстве на _____ листах прилагается.

Начальник Главного управления (Председатель Национального банка) Банка России _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

<*> Уведомление заполняется территориальным учреждением Банка России по месту нахождения кредитной организации.

<***> Данные сведения приводятся при открытии представительства.

Приложение N 14
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____ области (краю)
(по месту открытия филиала)
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____ области (краю)
(по месту нахождения кредитной организации)

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ
(ЗАКРЫТИИ) ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Настоящим _____
(наименование кредитной организации) (рег. номер)
уведомляет, что по решению _____
(наименование органа управления кредитной организации,
принявшего в соответствии с уставом решение об
открытии филиала)

открыт (закрыт) филиал _____
по адресу _____
(наименование (указывается точный филиала)
почтовый адрес, номера телефонов, факсов)

Данный филиал наделен полномочиями на право совершения следующих операций и сделок: <*>

(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках лицензии, выданной кредитной организации Банком России).

Руководителями и главным бухгалтером филиала назначены <*>:

_____ (указываются фамилии, имена и отчества руководителей и главного бухгалтера филиала)

За открытие филиала оплачен сбор в сумме _____ тыс. рублей <*>

Приложение: положение о филиале, анкеты руководителей и главного бухгалтера филиала, копия платежного документа - всего на _____ листах. <*>

Кредитная организация не имеет обязательств <***>:

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в закрываемом филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы филиала переданы на баланс кредитной организации.

Руководитель исполнительного органа кредитной организации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

<*> Данные сведения приводятся при открытии филиала.

<***> Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Приложение N 15
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка Российской Федерации

_____ (наименование и почтовый адрес кредитной организации)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ
РАССМОТРЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И
ОСМОТРА ПОМЕЩЕНИЙ ОТКРЫВАЕМОГО
ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(Направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, открывающей филиал)

Настоящим сообщаем, что в связи с получением от _____

(наименование кредитной организации, открывающей филиал, ее регистрационный номер и дата выдачи лицензии) уведомления об открытии филиала по адресу _____
(указывается точный почтовый адрес открываемого филиала, номера телефонов, факсов)

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по _____ области (краю) (Национальный банк Республики _____) рассмотрело вопрос о соблюдении _____ при открытии филиала _____

(наименование кредитной организации) Инструкции Банка России от _____ N _____ и сообщает следующее.

Руководителями и главным бухгалтером филиала назначены:

_____ (указываются фамилии, имена, отчества руководителей и главного бухгалтера филиала, а также заключение о соответствии их квалификационным требованиям)

Осмотр помещения филиала с выходом на место показал:

_____ (отражаются результаты осмотра помещения; указывается мнение Главного управления (Национального банка) об открытии филиала)

Начальник Главного управления
(Председатель Национального
Банка) Банка России _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

Приложение N 16
Банк России
Департамент лицензирования
банковской и аудиторской деятельности

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ (ЗАКРЫТИИ)
ФИЛИАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Главное управление по _____ области (краю) (Национальный банк Республики _____) рассмотрело вопрос о соблюдении _____

(наименование кредитной организации, открывшей филиал) условий открытия филиала (информацию о закрытии филиала) _____ по адресу _____ и _____
(наименование филиала)

(почтовый адрес филиала, номера телефонов, факсов) сообщает следующее.

При открытии данного филиала _____ (наименование кредитной организации) полностью выполнены условия, установленные Банком России для кредитных организаций, открывающих филиалы. <*>

Открываемому филиалу делегируется право совершения следующих операций и сделок <*>:

(перечисляются все операции и сделки, совершение которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках выданной кредитной организации лицензии Банка России; сообщается о финансовом положении кредитной организации, при этом особое внимание должно быть уделено размеру и динамике изменения за последние 6 месяцев собственных средств, выполнению экономических нормативов, отсутствию убытков, отсутствию задолженности перед бюджетом и фондом обязательных резервов; подготовленности помещения, в котором размещается филиал; указываются фамилии, имена и отчества руководителей и главного бухгалтера филиала, а также сообщается о соответствии их квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации).

В случае положительного заключения территориального учреждения Банка России при неполном выполнении кредитной организацией условий открытия филиалов территориальное учреждение Банка России указывает основания для выдачи такого заключения, а также сроки, установленные кредитной организацией для устранения выявленных недостатков <*>.

Приложение: анкеты руководителей и главного бухгалтера филиала на _____ листах <*>.

Кредитная организация не имеет обязательств <***>:

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в закрываемом филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы филиала переданы на баланс кредитной организации <***>.

Начальник Главного управления
(Председатель Национального
Банка) Банка России _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

<*> Данные сведения приводятся при открытии филиала.

<***> Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Приложение N 17

Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____ области (краю)
(по месту открытия филиала)
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка РФ по _____ области (краю)
(по месту нахождения кредитной организации)

(наименование кредитной организации,
открывающей филиал, и ее почтовый адрес)

Департамент информатизации
Центрального банка РФ
Департамент методологии и организации расчетов
Центрального банка РФ

Настоящим сообщаем, что филиал _____
(наименование и место нахождения филиала)
внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер _____

(указывается порядковый номер)

Директор (заместитель) Департамента лицензирования
банковской и аудиторской деятельности _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Дата

Приложение N 18
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка Российской Федерации по _____

(по месту нахождения кредитной организации)
Главное управление (Национальный банк)
Центрального банка Российской Федерации по _____

(по месту открытия операционной кассы)

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ
ОПЕРАЦИОННОЙ КАССЫ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Настоящим

" _____ "
(наименование кредитной организации и ее рег. номер)
уведомляет об открытии операционной кассы по адресу _____

(указывается почтовый адрес места нахождения
операционной кассы, телефон, факс)

Помещение, предназначенное для размещения операционной кассы принадлежит " _____ "
на правах _____
(наименование кредитной организации)

(указывается: помещение арендовано или приобретено
кредитной организацией в собственность)

Операционной кассе делегируется право совершения следующих банковских операций по обслуживанию физических лиц:

(указывается перечень операций)

Руководителями и главным (старшим) бухгалтером операционной кассы являются:

(указываются фамилии, имена и отчества)

Приложение: анкеты руководителей и главного (старшего) бухгалтера операционной кассы на _____ листах.
Руководитель исполнительного органа
кредитной организации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

Приложение N 19

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" настоящая Лицензия выдана _____,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Заместитель Председателя

Центрального банка
Российской Федерации _____
" ____ " _____ 199_ г.

Приложение N 20

**ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" настоящая Лицензия выдана _____,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

*Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации*
"___"___199_г.
Приложение N 21

**ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ N _____**

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" Генеральная лицензия выдана _____,

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков - корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.
*Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации*
"___"___199_г.

Приложение N 22

*Согласовано
Главным управлением (Национальным банком)
Банка России по _____
Начальник Главного управления
(Председатель Национального банка)*

Ф.И.О. подпись

Печать
"___"___199_г.
Изменения и дополнения N _____, вносимые в устав _____,

(полное и сокращенное наименование кредитной организации) зарегистрированной в Банке России "___"___199_г.

регистрационный N _____
(текст изменений и дополнений)

Изменения и дополнения приняты общим собранием участников кредитной организации (заседанием Совета директоров кредитной организации только для регистрации увеличения уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества), протокол N _____ от "___"___19_г.

*Председатель Совета
кредитной организации*

(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Примечание. При изменении величины уставного капитала кредитной организации рекомендуется следующее содержание текста:

- для кредитных организаций в форме акционерных обществ: "Уставный капитал банка сформирован в сумме _____ млн. руб. и разделен на _____ обыкновенных именных акций _____ номинальной стоимостью _____ млн. руб. каждая и _____ привилегированных именных акций _____ номинальной стоимостью _____ млн. руб. каждая, в том числе _____ акций, реализованных за иностранную валюту по цене _____ долларов США за каждую. Уставный капитал сформирован в иностранной валюте, составляет _____ долларов США или _____ млн. руб.";

- для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью (товарищества с ограниченной ответственностью): "Уставный капитал банка сформирован в сумме _____ млн. руб., в том числе _____ долларов США по курсу 1 доллар США _____ рублей. Уставный капитал, сформированный в иностранной валюте, составляет _____ долларов США или _____ млн. руб.".

При необходимости сумма в иностранной валюте разбивается в зависимости от курса, по которому принималась в уставный капитал.

Приложение N 23

Руководителю кредитной организации

(Ф.И.О.)

(наименование и почтовый адрес кредитной организации)

Настоящим сообщаем, что в связи с согласованием _____

(Банком России или Главным управлением (Национальным банком) Банка России, согласовавшим вносимые в устав изменения и дополнения) _____
изменений и дополнений в устав _____
(наименование кредитной организации)

Вам необходимо представить в Главное управление (Национальный банк) Банка России в 3-дневный срок после получения настоящего письма подлинный экземпляр устава кредитной организации для внесения соответствующей записи на его титульный лист.

*Начальник Главного управления
(Председатель Национального
Банка) Банка России*

(подпись) (Ф.И.О.)

Печать

Дата

Приложение N 24

*Согласовано
Центральным банком Российской Федерации
(Банком России)
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации
(Банка России)*

Ф.И.О. подпись

Печать

"___"___199_г.
Изменения и дополнения N _____, вносимые в устав _____,

(полное и сокращенное наименование кредитной организации)

зарегистрированной в Банке России "___" _____ 199__ г. за N _____ .

1. Изменить на титульном листе устава и в п. ___ наименования кредитной организации на _____

2. Заменить редакцию п. _____ (местонахождение банка)

на следующую: _____

Принято общим собранием участников кредитной организации протокол N _____ от "___" _____ 19__ г.

Председатель Совета кредитной организации _____

(подпись) (Ф.И.О.)

(печать)

О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ИНСТРУКЦИИ N 49 "О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

ПРИКАЗ ЦБ РФ от 27 сентября 1996 г. N 02-368

(в ред. - Писем ЦБ РФ от 11.12.96 N 373, от 18.09.97

N 520)

Приказываю:

1. Ввести в действие с 1 ноября 1996 года Инструкцию "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности".

2. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные акты Банка России:

а) признать утратившими силу с 1 ноября 1996 года:

- письмо от 13 февраля 1991 года "О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР";

- Приказ от 26 февраля 1991 г. N 02-15 "О введении в действие Методических указаний "О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР";

- письмо от 18 мая 1991 г. N 15/949 "О вопросах регулирования деятельности филиалов коммерческих банков, их дочерних банков и представительств";

- письмо от 17 сентября 1991 г. N 15-3-01/1356 "О порядке регистрации изменений в составе акционеров (пайщиков) и объявленного коммерческим банком уставного капитала";

- письмо от 1 октября 1991 г. N 4 "О порядке регистрации и лицензирования коммерческих банков (дополнение к Методическим указаниям "О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР");

- письмо от 21 декабря 1991 г. N 15-4-1/4246 "О порядке открытия представительств и контроля за их деятельностью";

- письмо от 17 февраля 1995 г. N 145;

- письмо от 3 января 1996 г. N 222 "О порядке согласования приобретения более 20% долей (акций) кредитной организации";

- письмо от 16 февраля 1996 г. N 241 "О внесении изменений и дополнений в указания Центрального банка Российской Федерации от 17.02.95 N 145";

- письмо от 14 марта 1996 г. N 251 "Об установлении размера сборов за регистрацию кредитных учреждений и открытие филиалов";

- письмо от 14 марта 1996 г. N 252 "Указания о порядке уведомления об открытии филиала кредитной организации";

- пункты 1, 2, 3, 6 письма от 19 апреля 1996 г. N 276 "О требованиях к банкам, ходатайствующим о получении лицензии на осуществление банковских операций";

б) в пунктах 1, 2 письма Банка России от 4 апреля 1996 г. N 38 "Порядок представления Центральным банком Российской Федерации разрешений российским уполномоченным банкам на участие в уставном капитале банков и иных кредитных организаций за границей, а также на открытие филиалов за границей" исключить слова "или расширенную".

3. Административному департаменту Центрального банка Российской Федерации довести содержание настоящего Приказа до сведения всех территориальных учреждений Банка России, Центрального операционного управления и Операционного управления-2 при Центральном банке Российской Федерации.

4. Территориальным учреждениям Банка России, Центральному операционному управлению и Операционному управлению-2 при Центральном банке Российской Федерации довести настоящий Приказ и Инструкцию до сведения всех обслуживаемых кредитных организаций.

5. Порядком регистрации и лицензирования, установленный настоящей Инструкцией, не распространять на кредитные организации, документы которых поступили в учреждения Банка России до введения в действие настоящей Инструкции.

6. Пресс - центру Банка России обеспечить публикацию Инструкции "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка Российской Федерации
С.К.ДУБИНИН

Утверждена

Приказом Банка России
от 1 октября 1997 г. N 02-430

О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ N 1от 1 октября 1997 г.

(Новая редакция Инструкции от 30.01.96 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»)

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 29 января 1998 N 153-У)

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
- минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
- нормативы достаточности капитала;
- нормативы ликвидности банков;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;
- нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Обязательные нормативы: предельный размер неденежной части уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы; размеры валютного, процентного и иных рисков - устанавливаются отдельными нормативными актами Банка России.

1. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка

1.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка устанавливается соответственно:

- на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной - 4,0 млн. ЭКЮ;
- на 1 июля 1998 г. - 5,0 млн. ЭКЮ.

1.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определяемых как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ (начиная с 1 января 1999 г.).

1.3. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн. ЭКЮ, с 1 января 1999 г. не могут:

- а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках - нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);
- б) осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;
- в) открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;
- г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.

2. Собственные средства (капитал) банка

2.1. Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных экономических нормативов, определяются как сумма:

- уставного капитала банка;
- фондов банка;
- нераспределенной прибыли;
- скорректированная на величину:
 - резерва на возможные потери по ссудам 1 группы риска;
 - полученного (уплаченного) авансом накопленного купонного дохода;
 - переоценки средств в иностранной валюте;
 - переоценки ценных бумаг, обращаемых на ОРЦБ;
 - переоценки драгоценных металлов; и уменьшенная на величину:
 - допущенных убытков;
 - выкупленных собственных акций;
 - превышения уставного капитала неакционерного банка над его зарегистрированным значением;
 - недосозданного обязательного резерва на

возможные потери по ссудам;

- недосозданного обязательного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;
- кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх установленных лимитов;
- превышения затрат на приобретение материальных активов (в т.ч. на приобретение основных средств) над собственными источниками;
- расходов будущих периодов по начисленным, но не уплаченным в срок (просроченным) процентам;
- дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней;
- расчетов с организациями банков по выделенным средствам;
- вложений банка в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ, приобретенных для инвестирования;
- вложений в капитал кредитных организаций - резидентов.

Расчет собственных средств (капитала) банка (К) осуществляется по формуле: 102 + 103 + 104 - 105 + 106 + 107 - 60319 + (61305 + 61306 + 61307 + 61308 - код 8917 - 61405 - 61406 - 61407 - 61408) + (701 - 702) + (703 - 704 - 705) - код 8948¹ - код 8949 - код 8965 - код 8967 + (код 8968 - код 8969) - код 8970 - код 8971 - код 8934 - 50802 - 50803 - 601А - (60201... 60204).

Примечание

1) В соответствии с Указанием Банка России от 25.12.97 N 101-У величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам, отражаемого по коду 8949, рассчитывается исходя из фактически сформированного резерва в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 N 62а по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, отнесенной ко 2, 3, 4 группам риска, но не более:

- 40% от суммы расчетного резерва, начиная с отчетности на 1 февраля 1998 года;
- 75% от суммы расчетного резерва, начиная с отчетности на 1 февраля 1999 года;
- 100% от суммы расчетного резерва, начиная с отчетности на 1 февраля 2000 года.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.01.98 N 153-У)

3. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка

3.1. Активы банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска:

Коэффициент риска (в процентах)

| I группа | |
|---|---|
| • средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, сч.: 30102, 319 | 0 |
| • обязательные резервы, перечисленные в Банк России, сч.: 30202, 30204 | 0 |
| • средства банков, депонированные для расчетов чеками, сч. 30206 | 0 |

¹ Порядок расчета кодов приводится в Приложении 1

| | |
|--|-----|
| •вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов, не обремененные обязательствами, код 8972 | 0 |
| •касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы в хранилищах и в пути, сч.: 202 (20301 - 20308)А ² , 204А | 2 |
| •счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка России, сч. 30106 | 0 |
| •средства, на накопительных счетах при выпуске акций, сч. 30208 | 0 |
| •счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов, сч. 30210 | 0 |
| II группа | |
| •ссуды, гарантированные Правительством РФ, код 8973 | 10 |
| •ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ, код 8974 | 10 |
| •ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, код 8975 | 10 |
| •средства в расчетных центрах ОРЦБ, сч.: 30402, 30404, 30409 | 10 |
| •средства участников расчетных центров ОРЦБ, депонируемые для завершения расчетов, по операциям ОРЦБ, сч. 30406 | 10 |
| III группа | |
| •вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, сч. 502А | 20 |
| •средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах стран - членов ОЭСР ³ в СКВ, код 8976 | 20 |
| •кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам стран - членов ОЭСР, код 8977 | 20 |
| •ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти, код 8978 | 20 |
| •ссуды клиентам, предоставленные банками со 100%-ным участием иностранных инвестиций, под гарантии, полученные от материнских банков стран - членов ОЭСР, код 8959 | 20 |
| •средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах в банках стран - членах ОЭСР, код 8953 | 20 |
| IV группа | |
| •средства на счетах в банках - резидентах РФ, сч. 30110 | 70 |
| •средства на счетах в банках - нерезидентах стран - не членов ОЭСР, исключая страны ближнего зарубежья, код 8979 | 70 |
| •ценные бумаги для перепродажи, код 8980 | 70 |
| •средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах у банков - резидентов РФ и у банков - нерезидентов стран - не членов ОЭСР, код 8954 | 70 |
| V группа | |
| •все прочие активы банка | 100 |

² Признак "А" в наименовании счета 1-го порядка означает сумму остатков, рассчитанную по всем составляющим его активным счетам 2-го порядка. Аналогично, признак "П" в наименовании счета означает сумму остатков, взятую по всем пассивным счетам 2-го порядка, относящихся к данному балансовому счету 1-го порядка

³ Перечень стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Швейцария, Швеция, Южная Корея, Япония

•неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, гарантии и поручительства, выданные банком, внебалансовые счета 91302, 91404, за исключением гарантий и поручительств, отраженных по коду 8944. (в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

Примечания.

1. В состав V группы активов включаются остатки на активных балансовых счетах бухгалтерского баланса за минусом:

•остатков на балансовых счетах: 105, 20319, 20320, 30202, 30204, 30302, 30304, 30306, 325, 40104, 40109, 40111, 40311, 459, 61404, 61405, 61406, 61407, 61408, 702, 704, 705, код 8961;

•остатков (или их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных для I - IV групп риска;

•суммы средств, рассчитанной по кодам 8934, 8948, 8949, 8970, 8971, уменьшенной на величину средств, указанную по коду 8924;

•остатков на балансовых счетах 50802, 50803, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60206.

2. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка (сумм остатков) средств на соответствующем балансовом счете (счетах), или его (их) части, на коэффициент риска (в %), деленный на 100%.

3. Гарантии и поручительства, выданные дочерней компании - эмитенту евробумаг (кода 8944), не включаются в расчет Ар при обязательном соблюдении следующих требований:

а) компания - эмитент не ведет иной деятельности, кроме размещения евробумаг;

б) средства, привлеченные в результате деятельности компании - эмитента, отражаются на депозитных счетах банка - гаранта на сроки, в суммах и на условиях, которые соответствуют срокам, суммам и условиям погашения евробумаг.

В подтверждение этого банк представляет по месту своего обслуживания (Главное управление (Национальный банк) Центрального банка Российской Федерации, ОПЕРУ-2) следующую информацию:

•заверенную банком копию устава организации, осуществляющей по поручению банка эмиссию ценных бумаг (с заверенным банком переводом на русский язык);

•полное название и адрес надзорного органа, осуществляющего контроль за деятельностью компании - эмитента по месту ее регистрации;

•заверенную банком копию договора о выданной банком гарантии или поручительства;

•заверенную банком копию депозитного или иного аналогичного договора банка с компанией - эмитентом о перечислении средств от реализации евробумаг (с заверенным банком переводом на русский язык);

•данные об обращающихся евробумагах (с указанием сроков, сумм и дат погашения) - по форме Приложения 4;

•расшифровку балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются привлеченные средства с указанием сроков и сумм, - по форме Приложения 4.

Контроль за соответствием срока обращения евробумаг, выпущенных дочерней компанией - эмитентом евробумаг, и сроком привлечения средств, отражаемых на балансовых счетах 42502... 42507⁴, осуществляют территориальные учреждения Банка России по форме Приложения 4. В случае выявления указанных расхождений банку направляется предписание об их устранении, в т.ч. об устранении

⁴ Учет указанных средств на других балансовых счетах не допускается

нарушений бухгалтерского учета, а в случае их неустранения к банку применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Инструкцией Банка России от 31.03.97 N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".

(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

3.2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (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:

$$H1 = \frac{K}{Ar - Pц - Pк - Pд} \times 100\%$$

где **Ar** - сумма активов банка, взвешенных с учетом риска;

Pц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитываемая как сумма остатков на счетах: 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104;

Pк - код 8987;

Pд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами: счета 47425, 60324.

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается, в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка, в следующих размерах:

| от 5 млн. ЭКЮ и выше | от 1 до 5 млн. ЭКЮ | менее 1 млн. ЭКЮ |
|--|--|------------------|
| с 01.02.98 - 7% с 01.02.99 - 8% с 01.01.2000 - 10% | с 01.02.98 - 7% с 01.02.99 - 9% с 01.01.2000 - 11% | с 01.02.98 - 7% |

4. Нормативы ликвидности банка

Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а также по операциям с драгоценными металлами), которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

4.1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

$$H2 = \frac{ЛAm}{OBм} \times 100\%$$

где **ЛAm** - высоколиквидные активы, рассчитываемые как сумма остатков на счетах: 202, 20302, 20303, 20305, 20306, 20308⁵, 30102, 30206, 30210, 30213, 30402, 30404, 30409, 319, 32201, 32210, 32301, 32310, 46001, 46101, 46201, 46301, 46401,

46501, 46601, 46701, 46801, 46901, 47001, 47101, 47201, 47301, -47418, код 8972, -код 8962;

OBм - обязательства до востребования - 20% от (20309, 20310, 301П, 30214, 304П, 30601, 30604, 30606, 31501, 31510, 31601, 31610, 317, 318, 40101, (40102 - 40103, - 40104), 40105 ... 40107, <40108 - 40109>⁶, 402, 40301, 40302, 40309, 40309, 404, 405, 406, 407, 408, 40901 ... 40905, <40907, -40908>, 40909, 40910, 41001, 41008, 41101, 41108, 41201, 41208, 41301, 41308, 41401, 41408, 41501, 41508, 41601, 41608, 41701, 41708, 41801, 41808, 41901, 41908, 42001, 42008, 42101, 42108, 42201, 42208, 42301, 42308, 42501, 42508, 42601, 42608, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47409, 47422, 52301, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322) - код 8994.

В расчет обязательств до востребования (**OBм**) включается 20% от сумм, отражаемых по коду 8994

Минимально допустимое значение норматива **H2** устанавливается в размере 20%.

4.2. Норматив текущей ликвидности банка (**H3**) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

$$H3 = \frac{ЛAt}{OBт} \times 100\%$$

где **ЛAt** - ликвидные активы, рассчитываемые как сумма высоколиквидных активов и остатков на счетах: Лам, 204, 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30406, 32001 ... 32004, 32101 ... 32104, 32202 ... 32204, 32302 ... 32304, 44101 ... 44103, 44201 ... 44204, 44301 ... 44304, 44401 ... 44404, 44501 ... 44503, 44601 ... 44603, 44701 ... 44703, 44801 ... 44803, 44901 ... 44903, 45001 ... 45003, 45101 ... 45103, 45201 ... 45203, 45301 ... 45303, 45401 ... 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, 51401, 51402, 51501, 51502, 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802, 51901, 51902, код 8989;

OBт - обязательства до востребования и на срок до 30 дней: 20309, 20310, 301П, 30214, 304П, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31301, 31302, 31303, 31304, 31401, 31402, 31403, 31404, 31501, 31502, 31503, 31504, 31510, 31601, 31602, 31603, 31604, 31610, 317, 318, 40101, (40102 - 40103 - 40104), 40105, 40106, 40107, <40108 - 40109>, <40110 - 40111>, 402, 40301, 40302, 40309, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40904, 40905, <40907 - 40908>, 40909, 40910, 40911, 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, 42501, 42502,

⁵ Знак "... " означает включение в расчет всех значений счетов 2-го порядка

⁶ Скобки "<>" означают включение в расчет только суммы превышения остатков, взятых со знаком "+", над остатками, входящими в выражение со знаком "-"

42508, 42601, 42602, 42608, 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, 47409, 47422, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8991, код 8993 - код 8994.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере: с баланса на 01.02.98 - 50%, с баланса на 01.02.99 - 70%.

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

$$H4 = \frac{Kрд}{K + ОД} \times 100\%,$$

где **Kрд** - кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком 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: части счетов 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42206, 42207, 42306, 42307, 42506, 42507, 42606, 42607, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307, код 8997.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

4.4. Норматив общей ликвидности (Н5) определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка:

$$H5 = \frac{ЛАт}{А + Ро} \times 100\%,$$

где **А** - общая сумма всех активов по балансу банка, за минусом остатков на счетах: 105, 20319, 20320, 30302, 30304, 30306, 325, 40104, 40111, 40311, 459, 61404 ... 61408, 702, 704, 705, код 8961;

Ро - обязательные резервы кредитной организации, счета: 30202, 30204.

Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20%.

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

1. Расчет норматива осуществляется по следующей формуле:

$$H6 = \frac{Kрз}{K} \times 100\%,$$

где **Kрз** - совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам, учтенным векселям, займам, по депозитам в драгоценных металлах и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям (сч. 60315), а также забалансовых требований (гарантий, поручительств) банка в отношении данного заемщика (заемщиков), предусматривающих исполнение в денежной форме (внебалансовый счет 91404) за исключением гарантий и поручительств, отраженных по коду 8944. Указанные требования включаются в расчет с учетом степени риска (в соответствии с порядком расчета **Ар**).

Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме требований, в том числе в драгоценных металлах (в том числе и 50% суммы забалансовых требований - гарантий, поручительств) к банку, выступающему заемщиком по межбанковским кредитам.

Норматив рассчитывается и в случае, если банк выступает только гарантом или поручителем (в размере 50% суммы забалансовых требований - гарантий, поручительств) в отношении какого-либо юридического или физического лица.

Норматив **Н6** не рассчитывается на акционера (участника) как юридическое, так и физическое лицо, и инсайдера. Для этой категории заемщиков используются нормативы Н9 и Н10. (в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

Примечания.

1. В совокупную сумму требований банка к заемщику (заемщикам) также включаются:

- просроченные ссуды, учитываемые на счетах: 324А, 458А;
- просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами, сч.: 20317, 20318;
- приобретенные долговые обязательства заемщика: активные остатки счетов 503, 504, 505, 506, 507, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 (без учета процентов по векселям).

2. Под взаимосвязанными заемщиками понимаются юридические и физические лица - заемщики, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, и/или взаимные гарантии, и/или обязательства, и/или контролирующее имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами или согласно его

устава, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения.

Максимально допустимое значение норматива **H6** устанавливается в размере 25%.

6. Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)

Максимальный размер крупных кредитных рисков (**H7**) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

В качестве крупного кредита рассматривается совокупная сумма требований, взвешенных с учетом риска, к одному заемщику (или группе связанных заемщиков) банка по кредитам с учетом 50% суммы забалансовых требований - гарантий, поручительств, имеющихся у банка в отношении одного заемщика (или группы связанных заемщиков), превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

Расчет крупного кредитного риска осуществляется по формуле:

$$H7 = \frac{K_{скр}}{K} \times 100\%,$$

где **K_{скр}** - совокупная величина крупных кредитов, выданных банком (код 8998, за исключением гарантий и поручительств, отраженных по коду 8944).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

Примечание. Решение о выдаче крупных кредитов и займов должно в обязательном порядке приниматься Правлением банка либо его кредитным комитетом с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующими документами.

Устанавливается, что совокупная величина крупных кредитов и займов, выданных банком, включая взаимосвязанных заемщиков, с учетом 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) не может превышать размер капитала банка в 1997 г. - более чем в 10 раз, в 1998 г. - более чем в 8 раз.

7. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (H8)

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (**H8**) устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка:

$$H8 = \frac{Oвкл}{K} \times 100\%,$$

где **Oвкл** - совокупная сумма обязательств банка по вкладам, депозитам (кроме средств, отраженных по коду 8945), полученным кредитам и займам, депозитам в драгоценных металлах, гарантиям и поручительствам (50%) и остаткам по расчетным, текущим счетам и счетам по операциям с ценными

бумагами одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

Примечания.

1. Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме обязательств перед другим банком, выступающим кредитором (вкладчиком) по отношению к данному банку.

2. Остатки по бюджетным счетам и суммы выпущенных банком векселей, счет 523, не включаются в подсчет совокупной суммы обязательств (**Oвкл**).

3. Для банков со 100%-ным участием иностранных инвестиций в подсчет **Oвкл** не включаются пассивные остатки балансовых счетов 314, 316.

4. По банкам, являющимся дочерними банками иностранных компаний стран - членов ОЭСР, максимальный размер риска на одного кредитора (**H8**) в отношении материнских компаний не рассчитывается.

Максимально допустимое значение норматива **H8** устанавливается в размере 25%.

8. Максимальный размер риска на одного заемщика - акционера (участника) (H9)

Максимальный размер риска на одного заемщика - акционера (участника) (**H9**) определяется как отношение суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, к собственным средствам (капиталу) банка:

$$H9 = \frac{K_{ра}}{K} \times 100\%,$$

где **K_{ра}** - совокупная сумма всех требований банка (включая забалансовые требования), взвешенных с учетом риска, в отношении одного акционера (участника) банка, юридического или физического лица или группы взаимосвязанных акционеров (участников) банка, юридических или физических лиц.

Примечания.

1. В совокупную сумму требований банка к акционерам (участникам) банка входят также просроченные требования, учитываемые на счетах: 324, 458, 20317, 20318.

2. В совокупную сумму требований банка к акционерам (участникам) банка входят также приобретенные долговые обязательства акционеров (участников) банка: активные остатки счетов: 503, 504, 505, 506, 507, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 (без учета процентов по векселям).

3. Под взаимосвязанными акционерами понимаются юридические и физические лица - акционеры, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, и/или взаимные гарантии, и/или обязательства, и/или контролирующее имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из акционеров обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) акционера (акционеров). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами или согласно его уставу, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения.

Максимально допустимое значение норматива **H9** устанавливается в размере 20%.

9. Совокупная величина кредитов и займов (Н9.1)

Совокупная величина кредитов и займов (Н9.1), выданных акционерам (участникам) банка, не может превышать с 1 января 1998 года 50% собственных средств (капитала) банка. Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных акционерам, отражается по коду 8926.

10. Максимальный размер кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам (Н10)

Максимальный размер кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам (Н10), рассчитывается по формуле:

$$Н10 = \frac{Кри}{К} \times 100\%,$$

где **Кри** - совокупная сумма требований (в том числе забалансовых требований - 50% гарантий и поручительств) банка в отношении инсайдера банка и связанных с ним лиц.

В соответствии с международной практикой к категории инсайдеров относятся физические лица: акционеры, имеющие более 5% акций, директора (президенты, председатели и их заместители), члены Совета, члены кредитного совета (комитета), руководители дочерних и материнских структур и другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита, а также родственники инсайдеров, бывшие инсайдеры и другие лица, участвующие в сторонних структурах, в которых также участвуют инсайдеры.

Максимально допустимое значение Н10 на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере 2%.

11. Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1)

Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1), не может превышать 3% собственных средств (капитала) банка. Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, отражается по коду 8925.

12. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11)

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11) устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка:

$$Н11 = \frac{Вкл}{К} \times 100\%,$$

где **Вкл** - совокупная сумма вкладов населения, счета: 423, 426, 522, код 8999.

Максимально допустимое значение норматива Н11 устанавливается в размере 100%.

Банки, которым территориальными учреждениями Банка России в соответствии с п. 9 Инструкции Банка России от 30.01.96 N 1 установлены квартальные значения норматива **Н11**, должны привести его значение к уровню, предусмотренному данной Инструкцией, не позже чем на 01.01.99.

12.1. Максимальный размер обязательств банка перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами (Н11.1). Максимальный размер обязательств банка перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами устанавливается как процентное соотношение величины обязательств банка перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами и собственных средств (капитала) банка:

$$Н11.1 = \frac{Он}{К} \times 100\%,$$

где **Он** - совокупная сумма обязательств банка в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами, рассчитываемая как сумма остатков на счетах: 30111, 30112, 30113, 30117, 440, код 8936, код 8937, код 8938, код 8939, код 8940.

Для банков - резидентов, которые являются дочерними по отношению к банкам - нерезидентам либо компаниям - нерезидентам, в подсчет Он не включаются средства, привлеченные от материнского банка (компании) или под гарантии материнского банка (компании) (код 8933).

Максимально допустимое значение норматива **Н11.1** устанавливается в размере 400%.

Примечание. Определение финансовой организации приведено в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Часть II, раздел 4, пункт 4.4) N 61 от 18.06.97, утвержденных Приказом Банка России от 18.06.97 N 02-263.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

13. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12)

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) устанавливается как процентное соотношение вложений банка в акции, приобретенные для инвестирования (за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка), а также части вложений банка в акции, 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.

$$H12 = \frac{Кин}{К} \times 100\%,$$

где **Кин** - инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц, сумма остатков на счетах: 50903, 51002, 51003, 51103 (за исключением средств, отражаемых по коду 8934), код 8935.

Максимально допустимое значение норматива H12 устанавливается в размере 25%.

При этом устанавливается, что собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица (H12.1), не могут превышать 10% собственных средств (капитала) банка (данные представляются банками в территориальные учреждения Банка России по форме Приложения 2). (в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У). В состав юридических лиц, в отношении которых применяется норматив H12.1, входят только те юридические лица, в отношении которых применяется норматив H12

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.01.98 N 153-У).

14. Норматив риска собственных вексельных обязательств (H13)

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

$$H13 = \frac{ВО}{К} \times 100\%,$$

где **ВО** - выпущенные банками векселя и банковские акцепты, счет 523, а также 50% забалансовых обязательств банка из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества (код 8960).

Максимально допустимое значение норматива H13 устанавливается в размере - 100%.

15. Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (H14)

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (H14) рассчитывается по формуле:

$$H14 = \frac{ЛАдм}{Овдм} \times 100\%,$$

где **ЛАдм** - высоколиквидные активы в драгоценных металлах в физической форме, счета: 20301 ... 20308;

Овдм - обязательства в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней, счета: 30116, 30117 (код 8957).

Минимально допустимое значение норматива H14 устанавливается в размере 10%.

16. Отчетность по выполнению обязательных нормативов

Отчетность по выполнению обязательных нормативов **H6, H8, H9, H10** и **H12.1** банки представляют по форме, предложенной территориальным учреждением Банка России, которое направляет в случае невыполнения указанных нормативов сводную справку в Департамент пруденциального банковского надзора по форме Приложения 3 по каждому банку.

17. Значения обязательных экономических нормативов:

Для вновь создаваемых банков, отработавших шесть месяцев с момента регистрации, устанавливаются следующие значения обязательных экономических нормативов:

| | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| H1 - минимально 8%, | H9 - максимально 20%, |
| H2 - минимально 20%, | H9.1 - максимально 50%, |
| H3 - минимально 70%, | H10 - максимально 2%, |
| H4 - максимально 120%, | H11 - максимально 100%, |
| H5 - минимально 20%, | H12 - максимально 25%, |
| H6 - максимально 25%, | H12.1 - максимально 10%, |
| H7 - максимально 8 раз, | H13 - максимально 100%, |
| H8 - максимально 25%, | H14 - минимально 10%. |

18. О контроле за соблюдением экономических нормативов

Контроль за соблюдением банками обязательных экономических нормативов возлагается на территориальные учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка.

Контроль осуществляется на основании месячных балансов банков, к которым прилагаются справки с расчетами фактических значений обязательных экономических нормативов и расшифровками отдельных балансовых счетов, подписанные руководителем банка и главным бухгалтером. По результатам рассмотрения месячных балансов и справок в течение 10 дней после представления их в территориальное учреждение Банка России последнее составляет соответствующее заключение, которое рассматривается руководителем территориального учреждения Банка России с принятием соответствующего решения.

Банки, у которых отозвана лицензия на совершение банковских операций, обязательные экономические нормативы не рассчитывают.

В случае нарушения банком обязательных экономических нормативов территориальное учреждение Банка России применяет меры воздействия к банку в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

При этом в целях предотвращения ухудшения финансового положения банков, утративших собственные средства (капитал), такая мера воздействия, как взыскание штрафа, не применяется.

В случае возникновения у банка отрицательного (или нулевого) капитала территориальное учреждение Банка России представляет в Департамент пруденциального банковского надзора аналитическую записку, в которой сообщает о мерах, принимаемых по выходу банка из критического положения, и перспективах его дальнейшей деятельности.

Банки в соответствии с законодательством несут ответственность за достоверное и правильное составление расчетов обязательных экономических

нормативов и расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета нормативов. Территориальные учреждения Банка России имеют право осуществлять проверку банков по вопросам правильности и достоверности представляемых банками сведений для расчетов обязательных экономических нормативов.

*Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.К.ДУБИНИН*

Приложение 1

**РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ
БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ДЛЯ РАСЧЕТА
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
НОРМАТИВОВ БАНКА**

(в ред. - Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|---|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средства, привлеченные от материнского банка (компании) или под гарантии материнского банка (компании) (для банков - резидентов со 100%-ным участием иностранного | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Вложения банка в акции, приобретенные для инвестирования, а также акции и паи дочерних и зависимых обществ: части счетов 50903, 51003, 51103, на которых учитываются вложения банка в акции хозяйственных обществ, в том числе кредитных организаций - нерезидентов, в случае, если принадлежащий банку пакет акций превышает 20% уставного капитала организации - эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета капитала | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Вложения банка в акции, приобретенные для перепродажи, которая включает акции хозяйственных обществ, не являющихся кредитными организациями, в случае, если принадлежащий банку пакет акций составляет более 5% уставного капитала организации - эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета капитала банка: части счетов 50902, | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Остатки на счетах банков - нерезидентов и финансовых компаний - нерезидентов, открытых в банке (в том числе на счетах типа "Т", "И", "С"): части счетов 40804, 40805, 40806, | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|--|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты в рублях, иностранной валюте, полученные банком от банков - нерезидентов (в т.ч. синдицированные кредиты с участием банка - нерезидента), включая просроченную задолженность: счета 314, 31703, части счетов 313, 31702 (в части участия банка - нерезидента в | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Депозиты банков - нерезидентов и финансовых организаций - нерезидентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая обязательства перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами, принятые на себя банком в связи с эмиссией евробумаг: счет 20314, | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Обязательства банка перед банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами в виде долговых ценных бумаг (облигации, векселя, евробумаги и т.д.): части | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Средства в рублях, иностранной валюте, драгоценных металлах и ценных бумагах, переданные банку в доверительное управление банками - нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами на основании балансов доверительного управления по договорам с указанными | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Гарантии и поручительства, выданные банком дочерней компании - эмитенту евробумаг, часть внебалансового счета 91404, в размере, не превышающем часть счетов 42502... 42507, | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |
| Средства, привлеченные банком от юридических лиц - нерезидентов в результате эмиссии евробумаг, учитываемые на депозитных счетах компании - эмитента в банке - | | | |
| <i>(в ред. Указания ЦБ РФ от 31.12.97 N 123-У)</i> | | | |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|---|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Сумма резерва на возможные потери по ссудам под ссуды 2 - 4 групп риска, который сформирован под часть кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам сверх лимитов, установленных нормативами Н9, Н9.1, Н10, Н10.1 и отраженных по коду 8948 | 8924 | | |
| Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам | 8925 | | |
| Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, выданных акционерам (участникам) банка | 8926 | | |
| Кредиты, гарантии и поручительства, предоставленные банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам сверх лимитов, установленных нормативами Н9, Н9.1, Н10, Н10.1 | 8948 | | Н1(К) |
| Величина недосозданных резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги (разница между расчетной величиной резервов, требуемой нормативными документами Банка России, и фактической суммой резервов) за исключением суммы недосозданного резерва на величину кредитов, отраженных по коду 8948 (включая суммы, не взысканные банком по своим гарантиям). | 8949 | | Н1(К) |
| Средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах у банков стран - членов ОЭСР, часть сч. 20316 и часть сч. 30119 | 8953 | | Н1(Ар) |
| Средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах в банках - резидентах Российской Федерации, банках - нерезидентах стран - не членов ОЭСР, счета: 20315, 30118, части сч.: 20316, 30119 | 8954 | | Н1(Ар) |
| Обязательства банка в драгоценных металлах по депозитным счетам и по счетам клиентов до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней, части сч.: 20309, 20310, 20313, 20314 | 8957 | | Н14 |
| Ссуды клиентам, предоставленные банками со 100%-ным участием иностранных инвестиций под гарантии, полученные от материнских банков стран - членов ОЭСР | 8959 | | Н1(Ар) |
| Обязательства банка из индоссамента векселей, авали, вексель- | 8960 | | Н13 |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|--|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ное посредничество, часть внебалансового счета 91404 (50%) | | | |
| Неоплаченные проценты по векселям, часть счетов: 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909 | 8961 | | Н5 |
| Балансовый счет 30102 в части сумм, на которые наложен арест | 8962 | | Н2 |
| Остатки по балансовому счету 104, превышающие зарегистрированный уставный капитал неакционерного банка | 8965 | | Н1(К) |
| Остатки по счету 10601, превышающие сумму переоценки имущества банка, осуществленную до 01.01.97 | 8967 | | Н1(К) |
| Резервы на возможные потери по ссудам в части, сформированной изложить в следующей редакции: "под ссуды 1 группы риска, часть сч.: 32010, 32110, 32211, 32311, 32403, 44210, 44310, 44410, 44509, 44609, 44709, 44809, 44909, 45009, 45109, 45209, 45309, 45409, 45508, 45607, 45707, 45818, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425 (только в отношении задолженности, учитываемой на счете 47402), 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910, 60324 (только в отношении задолженности, учитываемой на счете 60315) | 8968 | | Н1(К) |
| Остатки средств на счете 61404 в пределах суммы, указанной по коду 8968 | 8969 | | Н1(К) |
| Дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней: части счетов: 474А (кроме счета 47402), 603А (кроме счета 60315), 30602, 30605 | 8970 | | Н1(К) |
| Сумма дебетовых остатков по счетам: 604, 605, -606П, 607, 608 (А - П), 609 (А - П), 610, 611 (А - П), превышающая собственные источники: 102, 103, 104, -105, 106, 107, 701, -702, 703, -704, -705 | 8971 | | Н1(К) |
| Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов, не являющиеся обеспечением по полученным банками кредитам, часть сч. 501 | 8972 | | Н1(Ар), Н2, Н3, Н5 |
| Ссуды, гарантированные Правительством РФ | 8973 | | Н1(Ар) |
| Ссуды под залог государственных ценных бумаг | 8974 | | Н1(Ар) |
| Ссуды под залог драгоценных металлов в слитках | 8975 | | Н1(Ар) |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|--|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах стран - членов ОЭСР в СКВ, часть сч. 30114 | 8976 | | H1(Ap) |
| Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам стран - членов ОЭСР, часть сч. 321А | 8977 | | H1(Ap) |
| Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти | 8978 | | H1(Ap) |
| Средства на счетах в банках - нерезидентах стран - не членов ОЭСР, часть сч.: 30114, 321А, исключая остатки по счетам стран ближнего зарубежья | 8979 | | H1(Ap) |
| Ценные бумаги для перепродажи, со сроком нахождения на балансе менее 6 месяцев, часть сч.: 50301, 50302, 50401, 50402, 50501, 50502, 50601, 50602, 50701, 50702, 50801, 50802, 50901, 50902, 51001, 51002, 51101, 51102 | 8980 | | H1(Ap) |
| Разница между величиной созданного резерва на возможные потери по ссудам 2 - 4 групп риска и остатком счета 61404 в части средств, не вошедших в расчет капитала: сч. 32010, 32110, 32211, 32311, 32403, 44210, 44310, 44410, 44509, 44609, 44709, 44809, 44909, 45009, 45109, 45209, 45309, 45409, 45508, 45607, 45707, 45818, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425 (только в отношении задолженности, учитываемой на счете 47402), 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910, 60324 (только в отношении задолженности, учитываемой на счете 60315) -61404 | 8987 | | H1 |
| Задолженность банку, сроком погашения в течение ближайших 30 дней: а) депозиты и займы в драгоценных металлах: части счетов 20311, 20312, 20315, 20316; б) кредиты и депозиты в банках: части сч.: 32005 ... 32009, 32105 ... 32109, 32205 ... 32209, 32305 ... 32309; в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов, части сч.: 30202, 30204; г) кредиты другим заемщикам (исключая пролонгированные хотя бы один раз и выданные в погашение ранее выданных ссуд), части сч.: 40308, 44104 ... 44108, 44205 ... 44209, 44305 ... 44309, 44405 ... 44409, 44504 ... 44507, 44508, 44604 ... | 8989 | | H3, H5 |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|---|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 44607, 44608, 44704 ... 44708, 44804 ... 44808, 44904 ... 44907, 44908, 45004 ... 45008, 45104 ... 45108, 45204 ... 45208, 45304 ... 45308, 45404 ... 45408, 45503 ... 45507, 45602 ... 45606, 45702 ... 45706, 46003 ... 46007, 46103 ... 46107, 46203 ... 46207, 46303 ... 46307, 46403 ... 46407, 46503 ... 46507, 46603 ... 46607, 46703 ... 46707, 46803 ... 46807, 46903 ... 46907, 47003 ... 47007, 47103 ... 47107, 47203 ... 47207, 47303 ... 47307; д) дебиторская задолженность: части счетов: 30602, 30605, 474А (кроме счета 47402), 603А (кроме счета 60315); е) платежи в пользу банка по долговым обязательствам: части счетов 502А, 503А, 504А, 505А, 506А, 507А, 51203 ... 51207, 51303 ... 51307, 51403 ... 51407, 51503 ... 51507, 51603 ... 51607, 51703 ... 51707, 51803 ... 51807, 51903 ... 51907 | | | |
| Обязательства банка со сроком исполнения (истечения) в ближайшие 30 дней: а) депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах: часть сч. 20309, 20310, 20313, 20314; б) кредиты и депозиты банков: счета 31204 ... 31206, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609; в) вклады и депозиты: часть сч. 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42203 ... 42207, 42303 ... 42307, 42503 ... 42507, 42603 ... 42607, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 44903 ... 44907, 44003 ... 44007; г) выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты: часть сч. 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307 | 8991 | | H3 |
| Гарантии и поручительства, выданные банком со сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 дней, часть внебалансового счета 91404 (50%) | 8993 | | H3 |
| Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 дней (дивиденды, налоги); средства, выделенные по | 8994 | | H2, H3 |

| Наименование | Код обозначения | Сумма (тыс руб) | Данные используются при расчете нормативов |
|--|-----------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| решениям Правительства на инвестиционные и конверсионные программы | | | |
| Кредиты и депозиты сроком погашения свыше года, включая просроченные: части счетов 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45506, 45507, 45605, 45606, 45705, 45706, 458A, 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, за исключением долгосрочных ссуд, отраженных по кодам 8973, 8974, 8975, 8978. Депозиты и займы в драгоценных металлах сроком погашения свыше одного года: части сч. 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318. 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия свыше года (часть внебалансового счета 91404) | 8996 | | H4 |
| Обязательства банка со сроком погашения свыше года: а) обязательства банка в драгоценных металлах: часть сч. 20309, 20310, 20313, 20314; б) по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства на инвестиционные нужды | 8997 | | H4 |
| Совокупная величина крупных кредитов и займов банка, с учетом 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) | 8998 | | H7 |
| Обязательства кредитной организации в части средств физических лиц: части сч. 20309, 20310, 520, 523 | 8999 | | H11 |
| Часть счета 61401 в размере начисленных, но не уплаченных в срок (просроченных) процентов | 8917 | | H11 |
| Обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года | 8918 | | |

Руководитель банка (Ф.И.О.)
 Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

Приложение 2

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА, ИНВЕСТИРУЕМЫЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЛЕЙ (АКЦИЙ) ОДНОГО ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (H12.1)

| Наименование организации | За исключением сумм, отраженных по коду 8934 | | | В части сумм, отраженных по коду 8935 | | Итого | Доля в капитале |
|--------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------|-------|-----------------|
| | сч. 50903 | сч. 51003 | сч. 51103 | сч. 51002 | сч. 50902 | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Приложение 3

СВОДНАЯ СПРАВКА ПО БАНКУ " _____ " О НОРМАТИВАХ H6, H8, H9, H10, H12.1, НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ УСТАНОВЛЕННЫМ НОРМАТИВНЫМ ЗНАЧЕНИЯМ

I. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)

| Кол-во заемщиков, по которым нарушен норматив H6 | Сумма кредитов, выданных данным заемщикам (тыс. руб.) | Общая сумма кредитов, выданных банком (тыс. руб.) | Уд. вес в общей сумме кредитов гр. 2 / гр. 3 x 100% |
|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

II. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (H8)

| Кол-во кредиторов (вкладчиков), по которым нарушен норматив H8 | Сумма обязательств банка по данным кредиторам (вкладчикам) (тыс. руб.) | Общая сумма обязательств банка (тыс. руб.) | Уд. вес в общей сумме обязательств гр. 2 / гр. 3 x 100% |
|--|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

III. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам (H9) и (H10)

A

| Кол-во акционеров (участников), по которым нарушен норматив H9 | Сумма кредитов, выданных данным акционерам (участникам) (тыс. руб.) | Общая сумма кредитов, выданных акционерам (участникам) (тыс. руб.) | Уд. вес в общей сумме кредитов гр. 2 / гр. 3 x 100% |
|--|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

B

| Кол-во инсайдеров, по которым нарушен H10 | Сумма кредитов, выданных данным инсайдерам (тыс. руб.) | Общая сумма кредитов, выданных инсайдерам (тыс. руб.) | Уд. вес в общей сумме кредитов гр. 2 / гр. 3 x 100% |
|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

IV. Максимально допустимая величина собственных средств банка, инвестируемых на приобретение долей (акций) одного юридического лица (Н12.1)

| | | | |
|----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| рым нарушен норматив Н12.1 | лиц, по которм нарушен норматив (тыс. руб.) | приобретенны х банком (тыс. руб.) | долей (акций) гр. 2 / гр. 3 x 100% |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------|
| Кол-во юр. лиц, по кото- | Сумма долей (акций) юр. | Общая сумма долей (акций), | Уд. вес в об-щей сумме |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------|

Ї ðëèî æáí èà 4

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ ЕВРОБУМАГ С РАСШИФРОВКОЙ БАЛАНСОВОГО СЧЕТА (СЧЕТОВ), НА КОТОРОМ (КОТОРЫХ) УЧИТЫВАЮТСЯ СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ - ЭМИТЕНТА ЕВРОБУМАГ⁷

| Вид евробумаги | Серия | Срок погашения | | | | | | Дата погашения (день, месяц, год) | Сумма средств, привлеченных в результате деятельности дочерней компании - эмитента (номинальная стоимость евробумаги) с указанием N лицевого счета балансовых счетов 42502 ... 42507, на котором ведется их учет | | | | | | |
|----------------|-------|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------|-----------------------------------|--|--------------------------|------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года | свыше 1 до 3 лет | свыше 3 лет | | N л/счета | сумма средств до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года до 3 лет | свыше 3 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Итого | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | Всего | <*> | | | | | | | Всего | <*> |

<*> Показывается сумма значений граф с 3 по 8.

<*> Показывается сумма значений граф с 11 по 16.

⁷ Æðàðèè ñí ñàààèóàòíú ÿ ï ðàæáí é áí -áðí æé èí ï ï áí èè - ÿì èòáí òó ááðí áóí áá ñ òéàçáí èáì áá í àèì áí ï ááí èú