

# ЭТАПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА

Вопрос 1. Этапы создания кредитной организации

Вопрос 2 Виды подразделений коммерческих банков

Вопрос 3. Расширение деятельности кредитных организаций

Вопрос 4. Прекращение деятельности банка

# Этапы создания кредитной организации (КО)



# Документы, предоставляемые КО ЦБ РФ для государственной регистрации

- Заявление о государственной регистрации КО
- Устав КО
- Бизнес-план КО
- Протокол общего собрания учредителей КО
- Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию КО
- Копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей КО
- Анкеты кандидатов на должности руководителей КО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера КО
- Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться КО
- Документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении КО требований кассовой дисциплины
- Надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание КО
- Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций КО
- Полный список учредителей КО

# Минимальный размер уставного капитала

- 300 миллионов рублей для вновь регистрируемого банка;
- 90 миллионов рублей для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 18 миллионов рублей для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий.
- 3 миллиардов 600 миллионов рублей для вновь регистрируемого банка, ходатайствующего о получении лицензии, предусматривающей право на

# Виды структурных подразделений коммерческих банков

## внешние подразделения

филиал

представитель  
СТВО

## внутренние подразделения

Дополнительный офис

Операционный офис

Кредитно-кассовый  
офис

Операционная касса  
вне кассового узла

# Внешние структурные подразделения

	Филиал	Представительств о
Права	проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией	представлять и защищать интересы банка на определённой территории
Ограничения		осуществлять банковские операции

# Ограничения для операционных офисов

---

- осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже иностранной валюты на межбанковском и биржевом валютных рынках;
- осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже ценных бумаг и иных финансовых активов;
- предоставлять и получать займы (кредиты) кредитных организаций, а также размещать и привлекать депозиты и иные средства кредитных организаций;
- открывать корреспондентские счета кредитных организаций (филиалов) и в кредитных организациях;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять акцептование и (или) авалирование

# Операции, осуществляемые кредитно-кассовым офисом

---

- операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению),
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- прием наличной российской и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.

# Требования к КО, претендующей на расширение перечня банковских операций

- выполнять требования о предоставлении информации об участниках и их группах (аффилированных лицах);
- не иметь задолженности перед бюджетами;
- иметь организационную структуру, соответствующую масштабам проводимых КО операций и принимаемым рискам;
- выполнять квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям КО;
- соблюдать технические требования;
- выполнять обязательные резервные требования и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;
- относиться к классификационной группе 1 или 2
- относиться к категории финансово стабильных КО

# Критерии отнесения КО к 1 квалификационной группе

---

- капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления оцениваются как "хорошие",
- структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной

# Критерии отнесения КО к 2 квалификационной группе

---

- капитал, активы, доходность, ликвидность или качество управления оцениваются как "удовлетворительные",
- структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;
- не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)).

# Способы реорганизации

	Форма проведения	Цели
Слияние	Создание нового учреждения на основе ликвидации старых	<ul style="list-style-type: none"><li>-увеличение доли на рынке, которую получает объединенная структура,</li><li>-сокращение расходов на управление,</li><li>-расширение ассортимента предлагаемых банковских продуктов и географии присутствия</li></ul>
Приобретение	Вхождение в состав действующего учреждения ликвидируемых учреждений	<ul style="list-style-type: none"><li>-концентрация финансовых и управленческих ресурсов,</li><li>-расширение спектра предоставляемых банковских услуг,</li><li>-диверсификация бизнеса и рисков,</li><li>-сокращение издержек за счет оптимизации процессов, реорганизации дублирующих подразделений и унификации банковских технологий.</li><li>-расширение филиальной сети и клиентской базы.</li></ul>

**Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.**

# Случаи применения мер по предупреждению банкротства КО

---

- КО не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- КО допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- КО нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- КО нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;
- КО допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации.

# меры

- взыскание с кредитной организации штрафа в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
- вынесение в адрес кредитной организации требований:
  - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации;
  - замены руководителей кредитной организации;
- осуществления реорганизации кредитной организации;
- изменение на срок до шести месяцев установленных для кредитной организации обязательных нормативов;

# меры

- введение запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- введение запрета на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения могут возникнуть основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- направление предложений аффилированным лицам об осуществлении действий, направленных на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею установленных размеров обязательных нормативов.

# Случаи возможного отзыва лицензии у КО Банком России

---

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия, отчетных данных;
- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности;
- неоднократного непредставления в установленный срок КО в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц;

# Случаи возможного отзыва лицензии у КО Банком России

---

- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России;
- неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов КО при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- наличия ходатайства временной администрации

# Банком России об отзыве лицензии КО

- достаточность капитала КО становится ниже 2 %
- размер собственных средств (капитала) КО ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации КО
- КО не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- КО не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного МРОТ, установленного федеральным законом;
- если банк не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской КО в случаях, когда величина уставного капитала ниже установленной величины.