

**Понятие банка и кредитной
организации. Порядок
регистрации и
лицензирования
кредитных организаций.
Виды лицензий**

Уровень	Вид субъектов банковской системы
Первый уровень	Банк России
Второй уровень	Кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации)

- МОЖНО РАССМАТРИВАТЬ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ И В ШИРОКОМ СМЫСЛЕ,
- и включать в первый уровень Агентство по страхованию вкладов;
- второй рассматривать с позиций банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов, бюро кредитных историй, а также включать во второй уровень микрофинансовые организации и кредитные кооперативы, коллекторские агентства.

- **Под кредитной организацией** понимается коммерческая организация в форме хозяйственного общества, действующего на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ и осуществляющая банковские операции.

- **Все кредитные организации подразделяются:**
- **- на банки;**
- **- на небанковские кредитные организации.**

- «Основным отличием банка от небанковской кредитной организации является **объем разрешенных банковских операций**.
- Так, банк вправе осуществлять в совокупности привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- В свою очередь, небанковская кредитная организация имеет право осуществлять лишь отдельные банковские операции. Их допустимое сочетание устанавливается Банком России.
- В настоящее время можно выделить:
- - депозитно-кредитные небанковские кредитные организации (привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет),
- - расчетные небанковские кредитные организации (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- - небанковские кредитные организации инкассации (инкассация денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей)».

- **«Агентство по страхованию вкладов**, которое, как и его предшественник (Агентство по реструктуризации кредитных организаций), является государственной корпорацией - некоммерческой организацией.
- Его основной целью является обеспечение функционирования страхования вкладов.
- Для ее реализации Агентство организует учет банков (ведет их реестр), осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляет учет требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения, размещает или инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов».

● Банк развития и внешнеэкономической деятельности

- «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, целью деятельности которой является обеспечение повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности по реализации проектов в Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства.
- Внешэкономбанк ограничен в осуществлении предпринимательской деятельности. Так, предпринимательская деятельность осуществляется Внешэкономбанком постольку, поскольку это служит достижению указанных выше целей. Прибыль Внешэкономбанка расходуется исключительно на достижение целей его деятельности.
- Особенностью правового положения Внешэкономбанка является то, что государственная корпорация вправе без лицензии Банка России на основании федерального закона осуществлять банковские операции».

- **Союзы и ассоциации кредитных организаций**
- «Самостоятельные некоммерческие юридические лица.
- Их деятельность направлена на защиту и представление интересов своих членов, координацию их действий, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, выработку рекомендаций по осуществлению банковской деятельности.
- Среди действующих ассоциаций можно выделить Ассоциацию российских банков, Ассоциацию региональных банков Российской Федерации».

- **Банковская группа и банковский холдинг**
- «Банковская группа и банковский холдинг не являются юридическими лицами и должны рассматриваться как неформальное объединение нескольких юридических лиц для достижения определенной цели.
- Основным отличием банковской группы от банковского холдинга является то, что членами банковской группы выступают исключительно кредитные организации, в том числе ее головная организация.
- В свою очередь, в банковском холдинге могут участвовать как кредитные, так и некредитные организации, при этом его головной организацией может являться только некредитная организация.
- Вместе с тем Банк России ведет учет субъектов, не входящих в банковскую систему.
- Союзы и ассоциации подлежат регистрации ЦБ РФ в уведомительном порядке в течение одного месяца с даты их образования.
- Головная организация банковской группы или холдинга также уведомляет Банк России о создании банковской группы или холдинга».

- Российские кредитные организации как юридические лица по своей организационно-правовой форме являются коммерческими организациями в виде хозяйственных обществ: общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО).

- «Наряду с Законом о банках и банковской деятельности правовой основой создания российских кредитных организаций, их государственной регистрации и лицензирования выступает Инструкция Центрального банка РФ от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»».

- «Учредителями кредитной организации (КО) могут быть юридические и/или физические лица, участие которых в КО не запрещено федеральными законами.
- Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации (п. 2.1 Инструкции N 135-И).
- Учредитель КО - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал КО, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Федерации и местным бюджетом за последние три года.
- Финансовое положение банка-учредителя должно определяться его отнесением к первой или второй классификационной группе согласно Указанию ЦБ РФ от 26 мая 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков».
- Финансовое положение небанковской кредитной организации-учредителя должно определяться в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния КО. При этом небанковская кредитная организация должна относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций».

Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

- «Для государственной регистрации КО и получения лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через один месяц после решения о создании и утверждения устава КО представляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой КО следующие документы:
- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации КО и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа КО, по которому осуществляется связь с ней;
- 2) протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава КО, (учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом);
- 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия). Примерный Устав банка утвержден письмом ЦБ РФ от 15 апреля 1996 г. N 15-4-1/1342 ;
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) КО, а также кандидатуры для назначения на должности руководителя и главного бухгалтера КО. Порядок составления бизнес-плана КО и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России (см. Указание ЦБ РФ от 5 июля 2002 г. N 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций« ,
- 5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию КО и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании КО (ст. 333.33 Налогового кодекса РФ)»

- 6) копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Федерации и местными бюджетами за последние три года;
- 7) документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал КО;
- 8) анкеты кандидатов на должности руководителя КО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера КО, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала КО. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также 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 КО, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;
 - - о наличии (отсутствии) судимости (ст. 14 Закона о банках и банковской деятельности).
- К вышеупомянутым документам Инструкция N 135-И добавляет:
 - - 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 Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (в ред. от 27 февраля 2010 г.) (техническая укрепленность, охранно-пожарная и тревожная сигнализация и т.д.);
 - - надлежащим образом заверенную копию документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание КО (если в соответствии с федеральными законами создание КО требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа);
 - - надлежащим образом заверенную копию документа, выдаваемого Министерством финансов РФ и подтверждающего согласование осуществления КО операций с драгоценными металлами, а также справку КО о наличии весоизмерительных приборов и разновесов;
 - - документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций КО (при ходатайстве о государственной регистрации КО в форме акционерного общества);
 - - полный список учредителей КО (п. 3.1.8 - 3.1.13 Инструкции N 135-И).»

- КО подлежит государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с **учетом установленного специального порядка государственной регистрации КО.**
- Решение о государственной регистрации КО принимается Банком России.
- Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) сведений о создании, реорганизации и ликвидации КО осуществляется уполномоченным регистрирующим органом **на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.**
- **Уполномоченным регистрирующим органом выступает Федеральная налоговая служба РФ.**
- Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.
- Лицензия на осуществление банковских операций КО выдается после ее государственной регистрации.
- КО имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.
- За предоставление лицензии при создании банка взимается государственная пошлина.

- «Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.
- Для государственной регистрации, создаваемой путем учреждения КО и получения лицензии на осуществление банковских операций, учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению КО документы, указанные в главе 3 Инструкции N 135-И.
- Срок рассмотрения документов не должен превышать **трех** месяцев с даты представления этих документов.
- При отсутствии замечаний территориальное учреждение направляет в Банк России положительное заключение с приложением представленных документов.
- Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий **6 месяцев** с даты представления в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения КО всех необходимых документов (п. п. 6.4 - 6.12 Инструкции N 135-И)».

- «Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации КО направляет с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения КО все необходимые документы, предусмотренные Законом о государственной регистрации. В сопроводительном письме указывается на необходимость направления уполномоченным регистрирующим органом сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации КО и свидетельства о государственной регистрации КО в территориальное учреждение Банка России по местонахождению КО, которое не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от уполномоченного регистрирующего органа указанных документов направляет в Банк России (Департамент лицензирования) посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) уведомление о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации КО с указанием в нем основного государственного регистрационного номера КО и даты его присвоения. Одновременно в Банк России посредством почтовой связи направляются копии документов, полученных от уполномоченного регистрирующего органа, а также оригинал указанного выше уведомления. Банк России (Департамент лицензирования):
- - не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций КО и направляет посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) соответствующее уведомление в территориальное учреждение Банка России по ее местонахождению. В тот же срок в данное территориальное учреждение Банка России посредством почтовой связи направляется оригинал указанного уведомления;
- - не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации КО, ставит на титульном листе каждого из представленных экземпляров устава КО штамп с указанием даты государственной регистрации и основного государственного регистрационного номера, а также направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению КО следующие документы: два экземпляра свидетельства о государственной регистрации КО по форме, установленной Банком России, и два экземпляра ее устава (п. п. 6.13 - 6.15 Инструкции N 135-И)».
- Ерпылева Н.Ю. Создание, регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. N 6. С. 5- 17.

- «Банк России не позднее **трех рабочих дней** со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в ЕГРЮЛ записи о КО уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100% объявленного уставного капитала КО и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о КО в вышеупомянутый реестр. Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации КО.
- Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации КО. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала КО, Банк России в трехдневный срок выдает КО лицензию на осуществление банковских операций (ч. ч. 5 - 8 ст. 15 Закона о банках и банковской деятельности).
- Сообщение о государственной регистрации КО публикуется в "**Вестнике Банка России**". Учредители КО должны оплатить 100% ее объявленного уставного капитала в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации КО. Документы КО, подтверждающие оплату 100% ее уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью данной КО (п. п. 6.17, 7.1, 7.8 Инструкции N 135-И).»

Порядок лицензирования деятельности кредитных организаций

- Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России .
- Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.
- Реестр выданных КО лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестник Банка России") не реже одного раза в год.
- В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная КО имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.
- Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.
- Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.
- Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.
- Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность (ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности)».

- **«Банковская лицензия** - это разрешение в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации в подтверждение их соответствия требованиям, предъявляемым для осуществления указанных в нем банковских операций, и обязывающее к проведению этих операций. Признаками банковской лицензии являются: официальность, обязательность, бессрочность, индивидуальная определенность (персонифицированный характер лицензии), непередаваемость, единообразность». См.: Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М., 2005. С. 57, 58. О понятии банковской операции см.: Пыхтин С. Правовая природа банковских операций // Хозяйство и право. 2009. № 11; Резниченко А.Н. Юридическая природа банковской операции // Закон. 2010. № 11.

Виды лицензий, выдаваемых созданному путем учреждения банку

- Созданному путем учреждения банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:
- - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- - лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с предыдущей лицензией;
- - лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- - лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (п. 8.2 Инструкции N 135-И).

Виды лицензий, выдаваемых созданной путем учреждения небанковской кредитной организации

- Созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:
- - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (РНКО);
- - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО) (п. 8.3 Инструкции N 135-И).
- Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала КО (а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций КО в форме акционерного общества) является основанием для выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций .
- Если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, дополнительным основанием для выдачи банку такой лицензии является представление им подтверждения о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка (п. 8.1 Инструкции N 135-И).

Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения деятельности

- Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий:
- - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- - лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- - лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- - лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) или одновременно с ней;
- - **генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные Банком России требования к размеру собственных средств (капитала) <23>. Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии. КО, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. КО, имеющая Генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации (п. 14.1 Инструкции N 135-И).**