**Контрольная работа**

**«ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

# Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентирован законодательством Российской Федерации, федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об акционерных обществах", а также нормативными указаниями Банка России.

В настоящее время действующим законодательством и Банком России установлены жесткие требования, которые должны соблюдаться физическими и юридическими лицами при создании кредитных организаций. При регистрации кредитной организации и согласовании изменений в ее уставе и составе участников Банк России уделяет особое внимание вопросам правомерности участия юридических и физических лиц и оплаты ими уставного капитала, составу руководителей кредитных организаций и их материально-техническому оснащению.

Основным документом, определяющим требования по организации деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации является Федеральный закон о «Банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1 (в ред. Федеральных законов от 03.02.96 №17-ФЗ, от 31.07.98 №151-ФЗ, от 05.07.99 №126-ФЗ, от 08.07.99 №136-ФЗ) – далее «Закон». В частности ст.1 вышеназванного Закона определяет следующие основные понятия:

«Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.»

Порядок регистрации кредитных организаций регламентирован ст.№№ 12, 14, 15, 16, 17 Закона, а также Инструкцией ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. №75-И «О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.05.99 №558-У, от 24.06.99 №586-У, от 28.06.99 №589-У). До введения в действие Инструкции ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. №75-И, действующими нормативными документами определяющими процедуру регистрации кредитных организаций, их филиалов и представительств являлись следующие нормативные документы Банка России и разъяснения к ним: Инструкция Банка России "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" № 49 от 27.09.96г., Письмо Банка России № 335 от 07.10.96; Телеграмма Банка России № 504 от 19.08.97; Письмо Банка России "О требованиях к банкам, ходатайствующим о получении лицензии на осуществление банковских операций" № 276 от 19.04.96; Разъяснение Банка России "О порядке согласования положений о филиалах кредитных организаций" № 15-3-1/2310 от 15.09.97; Разъяснение Банка России № 012-26-3-1/2418 от 25.09.97; Разъяснение Банка России № 012-26-3/1796 от 13.05.98; Разъяснение Банка России "О печатях кредитных организаций" № 012-26-3-2/3081 от 03.12.97; Разъяснение Банка России "О согласовании на должности руководителей и главного бухгалтера кредитных организаций иностранных граждан" № 012-26-4-3/403 от 31.12.97; Разъяснение Банка России № 05-26-3/311 от 29.01.98. Разъяснение Банка России "О печатях кредитных организаций и их филиалов" № 012-26-3/2645 от 02.07.98г., отмененные Указанием ЦБ РФ от 30.07.1998г. №302-У.

Из ст.12 Закона следует, что «кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России. Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1 процента от объявленного уставного капитала кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета».

Правомочия Банка России по решению вопросов, связанных с регистрацией кредитных организаций, определены Федеральным Законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 02.12.1990г. №394-1. – далее «Закон о ЦБ РФ» В частности п.6, ст.4 одной из функций деятельности Банка России определено осуществление государственной регистрации кредитных организаций; выдача и отзыв лицензий кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом.

Статья №14 Закона определяет перечень документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Таковыми документами являются:

1. заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
2. учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом;
3. устав;
4. протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
5. свидетельство об уплате государственной пошлины;
6. копии свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, 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 последние три 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, 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; о наличии (отсутствии) судимости.

Статья 15. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций

При представлении документов, перечисленных в статье 14 настоящего Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов.

После принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России в трехдневный срок уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов ее объявленного уставного капитала и выдает учредителям свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации.

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 кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Кредитная организация обязана сообщать Банку России обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительных органов и о замене главного бухгалтера в двухнедельный срок со дня принятия такого решения. Сообщение о назначении нового руководителя и (или) лавного бухгалтера должно содержать сведения, предусмотренные подпунктом 8 статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных статьей 16 настоящего Федерального закона.

Статья 16. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера. Под несоответствием квалификационным требованиям, предъявляемым к указанным лицам, понимается:

* отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;
* наличие судимости за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений;
* совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;
* наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Статья 17. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка и получения ими лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в статье 14 настоящего Федерального закона, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы, перечисленные ниже.

Иностранное юридическое лицо представляет:

1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации или об открытии филиала банка;

2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;

3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

**ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет право осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. В уведомлении указывается почтовый адрес филиала (представительства), ее полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей **(глава 2, статья 22 Федерального закона № 395-1 “О банках и банковской деятельности»**.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению подразделения кредитной организации ведут реестры с учетом информации, содержащейся в уведомлении об открытии подразделения кредитной организации.

Об изменении местонахождения (почтового адреса) подразделения кредитной организации кредитная организация сообщает территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальному учреждению Банка России по местонахождению подразделения в течение двух рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

Решение о внесении изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с открытием представительств и филиалов, принимается участниками кредитной организации на очередном (годовом) общем собрании **(раздел 2, глава 9 инструкции ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации КО и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г.)**.

**Порядок открытия и регистрации филиала кредитной организации на территории РФ.**

Кредитная организация вправе открыть филиал на территории РФ, если в отношении нее, в соответствии со **статьей 75 Федерального закона № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”** (нарушение кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, непредставление информации, предоставление неполной или неверной информации**),** не установлен запрет на открытие филиала.

**Указанием ЦБ РФ № 421-У от 24.11.98г.** установлено, что размер сбора за открытие филиала кредитной организации составляет 100-кратный минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом на момент уведомления Банка России об открытии филиала.

Кредитные организации, открывающие филиалы, должны:

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

- являться в течение последних шести месяцев финансово устойчивыми;

- располагать помещением для размещения филиала, отвечающим требованиям, изложенным в **подпункте 3.1.1 Инструкции №75-И** (помещение кредитной организации должно иметь охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций - технически укрепленный в соответствии с требованиями Банка России кассовый узел);

- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России в соответствии с федеральными законами.

В случае если кандидат на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала не в полной мере будет удовлетворять указанным выше требованиям, территориальное учреждение Банка России должно дать развернутое заключение о профессиональном соответствии кандидата по результатам собеседования (тестирования).

Филиал кредитной организации должен иметь печать. В печати филиала кроме фирменного (полного официального) наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению Банка России.

Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименования филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, положение представляется в 4 экземплярах, в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала положение не представляется);

- анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (2 экземпляра) с приложением копий диплома или заменяющего его документа, заверенных кредитной организацией (направляются в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала).

В случае если кандидаты на должности руководителей и главного бухгалтера филиала получили образование за границей Российской Федерации или являются иностранными гражданами, в территориальное учреждение Банка России должны быть представлены документы, указанные в **подпункте 3.1.8 Инструкции №75-И** (заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежных документов об образовании российским дипломам о высшем юридическом или экономическом образовании и копии документов, полученных в соответствии с **Указом Президента РФ № 2146 “О привлечении и использовании в Российской Федерации иностранной рабочей силы” от 16.12.93г**., подтверждающих право на осуществлении трудовой деятельности на территории РФ);

- автобиографий кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (2 экземпляра) (направляются в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала);

- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

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, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России. По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. К положительному заключению прилагаются 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала с отметкой о согласовании и по 1 экземпляру их автобиографий.

При выявлении нарушений требований федерального законодательства и (или) нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала информирует кредитную организацию и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, о необходимости выполнения кредитной организацией требований Банка России для начала осуществления деятельности филиала

После получения положительного заключения от территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, при условии соответствия положения о филиале требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, уставу и лицензии кредитной организации согласовывает положение о филиале и делает на титульном листе положения соответствующую запись. В течение одного месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в Банк России заключение об открытии кредитной организацией филиала.

К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) после получения заключения территориального учреждения Банка России об открытии кредитной организацией филиала в течение десяти рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации и территориальным учреждениям Банка России.

Филиал кредитной организации вправе начать осуществление деятельности с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, получив указанное сообщение Банка России (Департамента лицензирования банковской и аудиторской деятельности), на следующий рабочий день направляет по одному экземпляру согласованного положения о филиале в адрес территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала, в адрес кредитной организации, открывшей филиал, и в адрес филиала.

При не уведомлении кредитной организацией территориальных учреждений Банка России об открытии филиала либо открытии на имя филиала счета до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, вправе применить к кредитной организации санкции в соответствии со **статьей 75 Федерального закона № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”** (взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала; потребовать от кредитной организации замены руководителей; изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев; ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года; назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев; отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами) **(раздел 2, глава 11 инструкции ЦБ РФ № 75-И**.

**Порядок открытия и регистрации представительства кредитной организации на территории РФ.**

Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет.

Кредитная организация в десятидневный срок с даты начала деятельности представительства обязана направить 2 экземпляра уведомления об этом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия представительства.

К уведомлению прилагается утвержденное органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, положение о представительстве (по одному экземпляру для каждого указанного выше территориального учреждения Банка России).

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, открывающей представительство, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления об открытии представительства ставит на 1 экземпляре данного уведомления штамп, подтверждающий внесение сведений о представительстве в реестр представительств кредитных организаций, и направляет его с сопроводительным письмом в Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности).

Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) на основании полученной информации о представительстве делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций  **(раздел 2, глава 10 инструкции ЦБ РФ № 75-И.**

**Порядок открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории РФ.**

Кредитная организация (филиал) может также открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения кредитной организации. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты **(раздел 2, глава 9 инструкции ЦБ РФ № 75-И)**.

Операционная касса вне кассового узла кредитной организации (филиала) открывается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.

Операционная касса вне кассового узла филиала кредитной организации может открываться по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.

Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла (кассового узла филиала) кредитная организация (филиал) уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия операционной кассы.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия (нахождения) операционной кассы в течение двух недель с даты получения уведомления о ее открытии либо сообщения об изменении ее местонахождения (почтового адреса) проводит проверку оборудования операционной кассы вне кассового узла на соответствие требованиям Банка России к его устройству и технической укрепленности, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций.

Дополнительные офисы кредитной организации (филиала) открываются по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.

Дополнительный офис филиала кредитной организации может открываться по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.

Дополнительный офис кредитной организации (филиала) может осуществлять банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или Положением о филиале.

При осуществлении дополнительным офисом кредитной организации (филиала) кассового обслуживания клиентов его кассовый узел оборудуется в соответствии с требованиями Банка России.

Порядок работы с ценностями в дополнительном офисе кредитной организации (филиала) аналогичен порядку, установленному для кредитных организаций (их филиалов) Банком России.

Об открытии дополнительного офиса, осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия дополнительного офиса.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению дополнительного офиса в течение двух недель с даты получения уведомления о его открытии либо сообщения об изменении его местонахождения (почтового адреса) проводит проверку кассового узла дополнительного офиса на соответствие его требованиям Банка России к устройству и технической укрепленности, по результатам которой направляет кредитной организации (филиалу) заключение о возможности начала осуществления операций. Дополнительный офис кредитной организации (филиала) вправе осуществлять кассовые операции только при наличии положительного заключения территориального учреждения Банка России по итогам проверки.

Об открытии дополнительного офиса, не осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение по месту открытия дополнительного офиса с момента открытия.

Создаваемые кредитной организацией (филиалом) дополнительные офисы могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).

Согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей дополнительных офисов кредитной организации (филиала) не требуется.

Операции, осуществляемые дополнительными офисами кредитной организации (филиала), должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала).

Дополнительный офис не может иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления операций.

**СПИСОК**

**ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. **Федеральный закон № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”** (в ред. Федеральных законов от 26.04.95 № 65-ФЗ, от 27.12.95 № 210-ФЗ, от 27.12.95 № 214-ФЗ, от 20.06.96 № 80-ФЗ, от 27.02.97 № 45-ФЗ, от 28.04.97 № 70-ФЗ, от 04.03.98 № 34-ФЗ, от 31.07.98 № 151-ФЗ, от 08.07.99 № 139-ФЗ)
2. Федеральный закон № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР от 02.12.90г. (в ред. Федеральных законов от 03.02.96 № 17-ФЗ,от 31.07.98 № 151-ФЗ, от 05.07.99 № 126-ФЗ, от 08.07.99 № 136-ФЗ).
3. Инструкция ЦБ РФ № 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” от 23.07.98г. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.05.99 № 558-У, от 24.06.99 № 586-У, от 28.06.99 № 589-У).
4. Письмо ЦБ РФ №493 от 29.07.97г. «О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для регистрациии кредитных организаций».