**Благовещенский финансово-экономический колледж - филиал Финакадемии**

**Специальность БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**На тему**: Реорганизация коммерческих банков: понятие, критерии, формы и проблемы

**Выпускник:** СОЛОВЕЙ Ю. А.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

**Руководитель**: БРАЦИЛО Д. Р.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

Благовещенск 2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………...……….….…......3

ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЕОРГАНИЗАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ………………………………………………….…..….4

1.1. Понятие и критерии реорганизации коммерческих банков…………….4

1.2. Формы и виды реорганизации коммерческих банков.…………..….....11

1.3. Правовые основы реорганизации………………………………………...23

ГЛАВА 2 РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ БАНКА……………………………………………………………….………………...61

2.1. Организационная характеристика банка…………….………………..…61

2.2 Процедура реорганизации банка…………………….………………...…68

ГЛАВА 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕОРГАНИЗАЦИИ…….………….…...73

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………….…………....…..76

Список использованных источников и литература……….……………..….80

**ВВЕДЕНИЕ**

Деятельность кредитных организаций в условиях рыночной экономики связана с высоким уровнем риска, что в совокупности с колебаниями рыночной конъюнктуры, ослаблением позиций банковского сектора на рынке финансовых услуг и снижающейся доходностью банковских операций требует от менеджмента профессионализма, уточнения стратегии и тактики, изменения организационного поведения. Даже при относительно стабильной экономике некоторые банки не способны продолжать свой бизнес и нуждаются в проведении мероприятий по финансовому оздоровлению или реорганизации.

В эпоху глобализации наблюдается беспрецедентная волна слияний и поглощений. Наиболее интенсивно консолидация происходит в финансовом секторе, масштабы слияний и поглощений с участием кредитно-финансовых учреждений (рыночная стоимость сделок свыше 1 млрд дол.) растут небывалыми темпами.

Сделки, совершаемые в форме слияний или присоединений, в международной практике и в России подлежат обязательному регулированию как в части соблюдения равноправной конкуренции, так в части их юридического оформления.

В нашей стране реорганизация кредитных организаций в форме слияния и присоединения осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О государственной регистрации юридических лиц», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности». 2.1Коммерческий Банк готовая

**ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЕОРГАНИЗАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

* 1. **Понятие и критерии реорганизации коммерческих банков**

Общее понятие реорганизации юридического лица вообще и банка в частности в официальных документах отсутствует. Соответствующие части Гражданского кодекса (ст. 57), а вслед за ним и банковских законов и нормативные акты Банка России, в которых так или иначе затрагивается данная проблема, начинаются сразу с перечисления форм (способов) реорганизации, как их понимали составители ГК и других нормативных документов. Имеются в виду такие формы, как слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. При этом в законах вопрос о цели (целях) и условиях применения в банковском секторе перечисленных форм реорганизации, как правило, прямо не ставится. Тем не менее в них обозначается некий подход к нему.

Так, в Законе «О Центральном банке РФ» термин «реорганизация» употреблен один раз, именно в 74-й статье, где, в частности, сказано, что в случае невыполнения в установленный срок предписаний об устранении серьезных нарушений, выявленных в деятельности банка, а также если эти нарушения или проводимые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, Банк России вправе наряду с иными мерами воздействия потребовать от банка, чтобы в нем:

а) начали осуществляться мероприятия, направленные на финансовое оздоровление;

б) заменили руководителей;

в) провели реорганизацию.

Что означает последнее, не объяснено (видимо, слияние, присоединение или что-нибудь еще из этого ряда), однако ясно, что в данном случае «реорганизация» не отождествляется и не смешивается с «финансовым оздоровлением».

Как уже отмечалось ранее, в Законе «О несостоятельности... кредитных организацию» (редакция, введенная в действие в конце 2004 г.) установлены, в частности, порядок и условия проведения мер, имеющих целью предупреждение несостоятельности (банкротства) банков. К таким мерам здесь (ст. 3) отнесены:

1) финансовое оздоровление банка (хотя понятно, что если банк нуждается в финансовом оздоровлении, то он в большей или меньшей мере реально уже является финансово несостоятельным и, следовательно, речь уже должна идти не о предупреждении несостоятельности, а о восстановлении состоятельности);

2) назначение в банк временной администрации;

3) реорганизация банка.

При этом в Законе (п. 2 ст. 32) признаются лишь две формы реорганизации — слияние или присоединение.

Банк, его участники и Банк России обязываются прибегать к названным мерам в случаях, указанных в ст. 4 Закона, а именно, когда банк:

• на протяжении последних 6 месяцев неоднократно не смог удовлетворить денежные требования кредиторов (кредитора) и/или выполнить обязательные платежи в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью средств на его корреспондентских счетах;

• по той же причине не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) и/или не выполняет обязательные платежи в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и/или выполнения;

• допустил абсолютное снижение собственного капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20%, одновременно нарушив хотя бы один из обязательных нормативов;

• нарушает норматив достаточности собственного капитала;

• нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 10%;

• начиная с третьего года деятельности по итогам отчетного месяца допустил уменьшение значения собственного капитала ниже зарегистрированного размера УК.

Банки, для которых реализация таких мер стала необходимостью, по классификации ЦБ относятся к категории проблемных, т.е. в лучшем случае к 3-й группе — «испытывающих серьезные финансовые трудности», в худшем — к 4-й группе, где числятся банки, «находящиеся в критическом финансовом положении» (Указание Банка России № 766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»).

Изложенное позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, реорганизация банков трактуется неоднозначно: в одних случаях — как инструмент административного наказания, в других — как мера, призванная помочь им решить свои проблемы.

Во-вторых, в разных законах называются разные перечни форм реорганизации.

В-третьих, условия (основания) реорганизации банков в разных законах различны.

В-четвертых, хотя реорганизация формально рассматривается как некий самостоятельный процесс, на самом деле она фигурирует в законах как одна из мер финансового оздоровления более или менее неблагополучных банков. При этом в данной характеристике реорганизации присутствуют мотивы как предупреждения финансовой несостоятельности (или предупреждения ее углубления), так и восстановления платежеспособности банков.

В-пятых, в официальных документах реорганизация однозначно понимается как то, что необходимо только проблемным банкам.

Таким образом, в нормативных документах сложилась непродуктивная традиция ограниченного и потому недостаточного для реальной банковской практики понимания предназначения и существа реорганизационных процессов. Разумеется, «больные» банки в целях выправления ситуации могут попытаться применить слияния, присоединения и иные формы реорганизации, но при этом всегда остается вопрос, могут ли указанные меры дать хотя бы небольшой позитивный эффект.

Однако отсюда не следует, будто названные формы реорганизации могут быть интересны только проблемным банкам (например, «больной» банк не сможет присоединяться к здоровому банку, если последний не видит в том смысла). Как не следует и то, будто процессы реорганизации ограничиваются слиянием, присоединением и другими формами.

Реорганизационные мероприятия необходимы и любому нормально функционирующему банку, но не в качестве «спасательных» мер, а как элемент стратегии его стабильного развития. Соответственно направлений и форм реорганизации в банковском деле гораздо больше, нежели приводится в законах и нормативных актах Банка России.

Более того, слияния и прочие «законные» формы — явления достаточно редкие, между тем как с другими формами реорганизации банкам приходится сталкиваться регулярно.

Тем не менее проблемы «законных» форм реорганизации, для банковского сектора в целом являющиеся эпизодическими, оказываются существенными для отдельных банков. Так, во II квартале 2003 г. во всем банковском секторе России имел место один случай присоединения одного банка к другому, в III квартале — 4, в IV квартале — два случая, в I квартале 2004 г. — ни одного случая, в I и II кварталах2005 г. — три и два случая соответственно (см. также табл. 1).

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. |
| на 1.07 | на 1.07 | на 1.07 | на 1.07 | на 1.07 | на 1.07 |
| Внесено записей в связи с реорганизацией, всего | 357 | 358 | 364 | 364 | 367 | 372 |
| Из них в связи с реорганизацией: |  |  |  |  |  |  |
| - в форме слияния | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - в форме присоединения | 357 | 358 | 364 | 364 | 367 | 372 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| - путем преобразования в филиалы присоединяющих банков | 323 | 323 | 326 | 326 | 329 | 330 |
| - присоединения к другим банкам без преобразования в филиалы | 34 | 35 | 38 | 38 | 38 | 42 |

Это не значит, что проблема не представляет практического интереса. В экономике остаются слабые банки, нуждающиеся в финансовом оздоровлении. В той мере, в какой такое оздоровление связано с процедурами реорганизации, оно будет рассмотрено в данной главе. Проблематика собственно финансового оздоровления банков излагается главным образом в следующей главе книги. В том и другом случае определенную помощь как надзорным органам, так и самим банкам может оказать документ Базельского комитета «Руководство для органов банковского надзора по работе со слабыми банками».

Кроме того, слияния, присоединения и иные формы реорганизации, в которых, как уже было показано, с разными интересами участвуют не только проблемные, но и вполне благополучные банки, в той или иной мере будут применяться всегда. И делать это желательно с полным пониманием сути таких процессов.

Критерии реорганизации коммерческих банков.В Законе «О несостоятельности кредитных организаций» данный вопрос решается неоднозначно.

Первое из таких решений было представлено в начале настоящей главы (ст. 3 и 4 Закона). Между тем в ст. 32 Закона имеется второе решение, согласно которому Банк России вправе требовать реорганизации банка (напомним, по Закону — в форме слияния либо присоединения) в случаях, установленных в подпунктах 1—3 п. 1 ст. 17 «Основания назначения временной администрации». Получается, что требование о реорганизации может быть предъявлено по тем же основаниям, по которым в банк, сохраняющий лицензию, придет временная администрация (которой еще предстоит разбираться с ситуацией на месте).

Основания же эти следующие (относящиеся к реорганизации):

1) банк не удовлетворяет денежных требований кредиторов (кредитора) и/или не выполняет обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления даты их удовлетворения и/или выполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на его корреспондентских счетах;

2) допустил снижение собственного капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% и одновременно нарушил хотя бы один из обязательных нормативов;

3) нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%.

Разница с основаниями, которые приводятся в ст. 4 того же Закона, очевидна.

В Инструкции ЦБ № 126-И от 11.11.2005 г. «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» (пп. 2.1, 3.2) подтверждаются оба названных выше решения. Видимо, это можно считать третьим решением.

Наконец, ничто не мешает Банку России потребовать реорганизовать банк в соответствии с уже упоминавшимся ранее Указанием № 766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». Использующиеся в данном документе характеристики проблемных банков дают для этого широкие возможности. Напомним еще раз основные моменты его содержания.

В соответствии с названным Указанием в целом к проблемных относятся банки, отвечающие хотя бы одному из перечисленных ниже признаков:

• наблюдается хоть одно из оснований, указанных в ст. 4 Закона

«О несостоятельности… кредитных организаций»;

• имеется хотя бы один не устраненный факт нарушений правил ведения бухгалтерского учета и/или представления недостоверной отчетности;

• не обеспечивается представление предусмотренной в законодательстве информации о деятельности либо финансовом положении банка, либо допускаются действия (кроме представления недостоверной отчетности), препятствующие получению органами банковского надзора, а также физическими и юридическими лицами полной и/или достоверной информации о деятельности либо финансовом положении банка (отсутствие транспарентности банка);

• систематически (2 раза и более раза в течение последних 12 месяцев) не выполняются требования ТУ Банка России и/или взятых на себя обязательств устранить имеющиеся недостатки, в период до истечения срока действия предписания не принимаются реальные меры к устранению указанных в нем недостатков.

Конкретно к 3-й группе (испытывающие серьезные финансовые трудности) относятся банки, которые имеют хотя бы один из перечисленных ниже признаков:

• не выполняют нормативов достаточности собственного капитала (при этом значение показателя HI не ниже 5%) и/или мгновенной (Н2) и/или текущей (НЗ) ликвидности;

• допустили нарушение порядка обязательного резервирования сроком более трех рабочих дней и/или два случая нарушений за последние 3 месяца при расчете размера обязательных резервов.

К этой же группе могут быть отнесены банки, которые не представили на одну отчетную дату требуемых форм отчетности, а также расчет размера обязательных резервов или представили их с задержкой более чем на 5 рабочих дней, а также банки, систематически (два и более раза в течение последних 6 месяцев) задерживавшие представление требуемых форм отчетности до 5 рабочих дней.

К 4-й группе (находящиеся в критическом финансовом положении) относятся банки, проблемы в деятельности которых приобрели наиболее острый и/или затяжной характер, включая банки, имеющие внешние признаки банкротства. Конкретно к данной группе относят банки, имеющие хотя бы один из перечисленных ниже признаков:

• не удовлетворяют денежных требований отдельных кредиторов и/или не выполняют обязательных платежей, в т.ч. перед Банком России, в течение одного месяца и более с момента наступления даты их удовлетворения или выполнения;

• не выполняют нормативов достаточности собственного капитала;

• допустили нарушение порядка обязательного резервирования сроком более одного месяца и/или более двух случаев нарушений за последние 6 месяцев при расчете размера обязательных резервов.

К данной группе могут быть отнесены также банки, систематически (2 раза и более в течение последних 6 месяцев) не представляющие требуемых форм отчетности или представляющие их с задержкой более чем на 5 рабочих дней.

* 1. **Формы и виды реорганизации коммерческих банков.**

Основные формы реорганизации кредитных организаций.

Слияние и присоединение в банках

Процедуры слияния и присоединения банков отличаются от аналогичных процедур в отношении других юридических лиц. Во-первых, они находятся под надзором Банка России и - что является новеллой для этого процесса - внешнего аудитора; во-вторых, сама процедура начинается задолго до проведения общего собрания, на котором участниками банков будет принято решение об их судьбе.

Обращаем внимание на роль внешнего аудитора - аудиторской фирмы (аудитора), который в соответствии с п.1.9 Положения N 12-П должен осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации. Использование этого лица имеет аналоги в зарубежной практике и российском законодательстве, в частности, в Законе об АО. ЦБ РФ рекомендует банкам принять решение о назначении аудитора; однако в число документов, которые направляет банк в Банк России после проведения общего собрания участников реорганизующихся кредитных учреждений, включено требование о необходимости представления отчета аудитора. Представляется, что аудитор при проведении реорганизации может не только осуществлять контроль, но и играть роль третейского судьи при возникновении спорных вопросов между банками.

Первый этап процедуры - проведение заседания совета директоров или иного органа, уполномоченного для принятия решения о проведении общего собрания по вопросу о реорганизации (в банках в форме ООО это может быть правление). Совет директоров должен принять указанное решение не позднее чем за 30 календарных дней до дня проведения общего собрания и не позднее чем за 30 дней направить уведомление в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка о предстоящей реорганизации, предполагаемом месте нахождении банка, а также о месте и времени проведения общего собрания (п.2.2.1 Положения N 12-П). Кроме того, Совет директоров банка в форме ОАО должен представить два экземпляра копии протокола, список участников и проект решения о соотношении номиналов конвертируемых акций (п.2.2.2 Положения N 12-П). К уведомлению прилагаются следующие документы:

а) проект договора о слиянии или присоединении;

б) проект бизнес-плана банка;

в) проекты передаточных актов;

г) проект устава (при слиянии) либо изменений и дополнений в устав (при присоединении);

д) проект сводного баланса банка (п.2.2.3 Положения N 12-П).

Естественно, большинство указанных в Положении N 12-П документов не может быть подготовлено после решения совета директоров; значительная их часть требует предварительного проведения консультаций реорганизующихся банков. В этом смысле Положение N 12-П регулирует только ту часть гораздо более широкого процесса реорганизации, которая может быть формализована и требует повышенного внимания со стороны надзорного органа. Так, большинство документов, прежде всего договор о слиянии или присоединении, выносятся на совет директоров уже будучи практически согласованными исполнительными органами банков. После проведения совета возможно только согласование аудиторской фирмы (аудитора), которая в соответствии с п.1.9 Положения N 12-П должна осуществлять контроль за соответствием процедур, связанных с реорганизацией, действующему законодательству Российской Федерации.

Второй этап связан с деятельностью системы Банка России. После получения уведомления о предстоящей реорганизации ЦБ РФ может провести проверку банка с целью выяснения его финансового состояния. Как подчеркнуто в п.2.2.4 Положения N12-П, это - право территориального учреждения, которое будет использоваться в том случае, если существуют сомнения в достоверности отчетности. Если банк будет располагаться на территории, не подведомственной территориальному учреждению, то последнее в течение 3 рабочих дней извещает о предстоящей реорганизации территориальное учреждение по месту нахождения банка. В свою очередь, территориальное учреждение по месту нахождения банка не позднее 7 рабочих дней извещает реорганизующиеся банки и территориальные учреждения по месту их нахождения о проведении рабочего совещания. Цель проведения такого совещания - выявление на ранней стадии потенциально спорных вопросов, которые могут возникнуть в процессе реорганизации, а также установление оперативных контактов между сотрудниками надзорных подразделений территориальных учреждений, на которых возложен надзор за реорганизующимися банками, в том числе и на стадии реорганизации. Это совещание должно быть созвано не позднее чем через 3 недели с момента получения территориальными учреждениями по месту нахождения реорганизующихся банков уведомлений о готовящейся процедуре.

Третий этап - проведение общих собраний. Они могут проводиться не ранее чем через 30 дней после направления уведомления о реорганизации. При решении вопроса о реорганизации также должны быть решены вопросы об утверждении договора о слиянии или присоединении, в том числе о назначении аудиторской фирмы, осуществляющей совместный аудит банков.

Четвертый этап - работа с кредиторами обоих банков, а если хотя бы один из них действовал в форме акционерного общества, то с акционерами данного банка, которые заявят требование о выкупе принадлежащих им акций.

Пятый этап - подписание договора о слиянии или присоединении. Текст договора, с точки зрения процедуры, должен быть разработан к моменту проведения советов директоров, на которых принималось решение о реорганизации, утвержден на общих собраниях реорганизующихся банков. На общих собраниях также должны быть определены лица, уполномоченные подписывать от имени банков этот договор. В этом документе обязательно должен быть урегулирован вопрос о новых обязательствах, сторонами которых могут быть реорганизующиеся банки, если они (обязательства) возникнут до вступления в силу решения о реорганизации (п.2.1 Положения N 12-П). Самым простым способом решения было бы введение запрета на осуществление банками не только пассивных, но и активных операций в период, который формально начинается с момента подписания договора. Однако трудно представить, что банки согласятся на такое условие. Поэтому следует говорить о необходимости взаимного контроля (в случае сливающихся банков) либо контроля со стороны присоединяющего банка за присоединяющимся. Этот контроль может быть выражен во взаимном предоставлении ежедневных балансов и информации о текущих операциях; в ограничениях масштаба проводимых операций; в системе особого контроля с помощью представительства в органах, принимающих решения, при осуществлении крупных сделок и т.д.

Шестой этап - проведение совместного общего собрания. Оно не может быть проведено ранее чем через 30 дней со дня проведения общих собраний реорганизующихся банков, а в случае акционерных банков этот срок может увеличиться до 75 дней. На собрании принимается решение об учредительных документах банка, об избрании его органов управления; об утверждении сводного баланса; о выпуске ценных бумаг и об утверждении документов, необходимых для регистрации выпуска акций и отчета об этом выпуске. Акции первой эмиссии реорганизованного банка распространяются только среди его учредителей.

Процедура присоединения по сравнению с процедурой слияния имеет ряд особенностей, хотя в целом они достаточно близки:

а) моментом реорганизации и, следовательно, возникновения банка является исключение из Книги государственной регистрации кредитных организаций присоединяющегося банка;

б) процедура формально связана с внесением изменений и дополнений в устав присоединяющего банка и регистрацией этих изменений Банком России.

По сравнению с процедурой слияния изменяется перечень документов, которые должны представить в территориальное учреждение Банка России лица, уполномоченные общим собранием. В их число включены:

а) документы, предусмотренные п.142 Инструкции N 49, в том числе: ходатайство кредитной организации, к которой осуществляется присоединение; протоколы общих собраний участников реорганизуемых банков, на которых было принято решение об их реорганизации в форме присоединения; передаточный акт; протокол совместного общего собрания; договор о присоединении; текст изменений и дополнений в устав присоединяющей кредитной организации; список участников банка; документы, подтверждающие уведомление кредиторов банков об их реорганизации и т.д.;

б) документы, предусмотренные п.4.1 Положения N 12-П, в том числе: документы, необходимые для регистрации выпуска дополнительных акций и отчета об итогах их выпуска; бизнес-план банка; проект сводного баланса; проекты положений о филиалах; уведомление об открытии филиалов; заявление о закрытии корсчета присоединяющегося банка и субкорсчетов его филиалов, а также отчет аудиторской фирмы (аудитора).

Территориальное учреждение в течение 30 дней (если потребовалась проверка - в течение 60 дней) готовит заключение и направляет его в центральный аппарат Банка России. Одновременно с подготовкой заключения территориальное учреждение производит согласование изменений и дополнений в устав банка.

Третий этап связан с регистрацией изменений и дополнений в уставе банка Банком России. Специально оговаривается, что указанные изменения и дополнения в устав вступают в силу с момента исключения из Книги государственной регистрации кредитных организаций записи о прекращении деятельности присоединяющегося банка.

Банк сохраняет в полном объеме права на все виды операций, которые он мог производить в связи с действием лицензии присоединяющего банка. Однако по ходатайству реорганизующихся банков может быть выдана новая лицензия с расширенным перечнем операций, если присоединяющийся банк имел право их осуществлять.

Разделение и выделение

Разделение кредитных институтов в зависимости от того, относятся ли они к коммерческим организациям или нет, имеет значение с точки зрения регулирования их деятельности. Если такой институт признается коммерческой организацией, то он должен действовать в соответствии с законами о кредитном деле, кредитных организациях и т.п. В противном случае должны быть указаны другие основные законы, определяющие деятельность организации.
Независимо от выполняемых функций и форм специализации кредитные организации, в том числе и банки, могут создаваться на основе как частной собственности, так и государственной. В кредитных системах многих стран существуют смешанные государственно-частные кредитные организации (банки, лизинговые, финансовые компании и др.).

Панорама кредитной системы не будет полной, если не упомянуть финансовые услуги почты. Обладая крупной сетью отделений, размещенных на территории многих стран, почтово-сберегательная система собирает значительное число вкладов (например, в Японии они составляют более 20%, что соответствует примерно 2 трлн дол.). В то же время следует учитывать, что почтовая система не выдает кредиты. Помимо выполнения традиционных функций привлечения денежных средств, почтово-сберегательная система занимается страхованием и оказывает другие финансовые услуги, облегчая доступ населения к ним. Так, японская почтово-сберегательная система является крупнейшим в мире учреждением по объему привлечения частных сбережений. На этом, как утверждают специалисты, основано экономическое и политическое могущество японского финансового капитала. Привлеченные денежные средства населения Японии поступают в распоряжение правительства, формируя как бы «второй государственный бюджет», достигающий почти 10% годового ВНП. Получая дешевые денежные средства через почтово-сберегательную систему, Япония до недавнего времени не нуждалось в развитии рынка государственных долговых обязательств.

При выделении из состава кредитной организации одной или нескольких новых кредитных организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с разделительным балансом.

Особенности регистрации кредитной организации, созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, заключаются в следующем:

в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту предполагаемого нахождения создаваемой кредитной организации наряду с обычными для регистрации новой кредитной организации документами, необходимо подать:

1. 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 (три экземпляра);
2. разделительный баланс кредитной организации (три экземпляра);
3. четыре экземпляра изменений и дополнений в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации, содержащих информацию о реорганизации кредитной организации в форме выделения и об уставном капитале кредитной организации, уменьшенном в результате реорганизации;
4. по результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ заключение о возможности реорганизации кредитной организации;
5. при принятии по полученным документам положительного решения о государственной регистрации кредитной организации, созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ:

а) в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения направляет в регистрирующий налоговый орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 14 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;

б) не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации ЦБ РФ вносит запись о государственной регистрации созданных в результате выделения кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой выделилась другая кредитная организация);

1. направляет с почтовым подтверждением оригинал свидетельства о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, полученный от уполномоченного регистрирующего органа, по два экземпляра свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов, лицензии созданной кредитной организации в территориальное учреждение ЦБ РФ\*, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, созданной в результате реорганизации;
2. в реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о создании в результате выделения кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой произошло выделение).

Преобразования

Реорганизация кредитной организации в форме преобразования. При преобразовании кредитной организации - юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида (изменении организационно-правовой формы) - к вновь возникшей кредитной организации переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

Преобразование кредитной организации может осуществляться следующими способами:

* преобразование кредитной организации, существующей в форме акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью и наоборот;
* преобразование кредитной организации, существующей в форме акционерного общества в общество с дополнительной ответственностью и наоборот;
* преобразование кредитной организации, существующей в форме общества с ограниченной ответственностью в общество с дополнительной ответственностью и наоборот. Изменение кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества, типа акционерного общества (например, закрытого на открытый) не является реорганизацией.

К кредитной организации, возникающей в результате преобразования, не предъявляются:

требования ЦБ РФ по минимальному размеру уставного капитала, применяемые в отношении вновь создаваемой кредитной организации;

требования о получении предварительного согласия ЦБ РФ на приобретение более 20% долей (акций) кредитной организации;

обязанность уведомления ЦБ РФ в случае приобретения более 5% долей (акций) кредитной организации при условии, что приобретение указанных долей было согласовано ранее и эти доли (акции) остаются неизменными или уменьшаются. Регистрация кредитной организации, возникшей в результате преобразования, характеризуется следующими особенностями:

в дополнение к обычным документам в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, представляются:

передаточный акт (три экземпляра);

две копии опубликованного в печати баланса преобразуемой кредитной организации с указанием наименования печатного органа, номера и даты публикации;

по результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) заключение, содержащее:

оценку бизнес-плана;

информацию о реорганизации кредитной организации, ее финансовом положении;

перечень лицензий ЦБ 1>Ф, на основании которых она действует;
при принятии по полученным документам положительного решения о государственной регистрации кредитной организации, возникшей в результате преобразования, и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ:

в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 14 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;

не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации ЦБ РФ вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о государственной регистрации возникшей в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации);

направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с почтовым подтверждением оригинала свидетельства уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, по два экземпляра свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и лицензии преобразованной кредитной организации;

в реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о создании в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизаций).

Таблица 2

Кредитные организации, реорганизованные в форме преобразования в I квартале 2010 год (информация подготовлена на основании сведений, поступивших из Уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | До реорганизации в форме преобразования  | После реорганизации в форме преобразования  |
| Наименование КО  | Рег. № ОПФ | Дата регистрации | Зарегистрированный уставный капитал (в соответствии с уставом) (тыс. руб.)  | Наименование КО  | Рег. № ОПФ | Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации  | Зарегистрированный уставный капитал (в соответствии с уставом) (тыс. руб.)  |
| 1 | МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК общество с ограниченной ответственностью  | ООО  | 09.04.1992 | 1751 | Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество  | ОАО  | 09.02.2010 | 270650 |
| 2 | Инвестиционный Коммерческий Банк "Русский Инвестиционный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью)  | ООО  | 17.04.2003 | 3434 | Коммерческий Банк "Русский Инвестиционный Альянс" (закрытое акционерное общество)  | ЗАО  | 31.12.2009 | 347850 |
| 3 | Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетная кредитная организация "Ипотечный расчетный центр" Общество с ограниченной ответственностью  | ООО  | 19.11.2003 | 3447 | Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетная кредитная организация "Ипотечный расчетный центр" Закрытое акционерное общество  | ЗАО  | 19.01.2010 | 16600 |

\* ОПФ - организационно-правовая форма

ТОО - товарищество с ограниченной ответственностью; ООО - общество с ограниченной ответственностью; ЗАО - закрытое акционерное общество; ОАО - открытое акционерное общество

# Виды реорганизации

Видов реорганизации предприятий существует несколько — это разделение, выделение, слияние, присоединение и преобразование. Что касается реорганизации предприятия в форме преобразования, ее целью является изменение организационно-правовой формы субъекта хозяйственной деятельности, и происходит подобная реорганизация по решению самого субъекта.

Прочие виды реорганизации имеют более сложную природу. При реорганизации в форме разделения юридическое лицо прекращает существование, а вместо него создается два или более новых предприятия, к которым и переходят все его права и обязанности. Нередко подобный вид реорганизации является завуалированной ликвидацией предприятия. Если же, например, на базе продолжающего существование автотранспортного предприятия создается два новых, в одном из которых можно будет делать заказ автобусов, а в другом — ремонтировать автомобили, то подобная реорганизация называется выделением. Реорганизация в форме выделения или разделения — достаточно сложная процедура, поскольку она связана с разделением имущественных прав. Для того чтобы провести подобные виды реорганизации по всем правилам, лучше обратиться к услугам специализированной компании.

Слияние и присоединение — еще более сложные виды реорганизации предприятий. Технически процедура реорганизации особой сложности не представляет, зато слияние и присоединение нередко бывает связано с серьезными проблемами морального плана. Не являются редкостью случаи незаконных слияний и присоединений, в результате которых происходит банальный передел собственности. По этой причине реорганизации некоторых предприятий бывает возможно провести только с согласия уполномоченных органов.

Если вы встречаете в аэропорту партнеров, и вам необходим заказ микроавтобуса, вы предварительно обратитесь в фирму, сдающую в аренду автомобили. Если вам необходимо грамотное проведение такой непростой процедуры как реорганизация предприятия, свяжитесь со специализированной юридической фирмой. Это поможет избежать проблем как с кредиторами, так и с налоговыми органами.

**1.3. Правовые основы реорганизации**

Понятие и признаки кредитной организации. Отличие банковской кредитной организации от небанковской.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.02.96 г. с последующими изменениями)1 кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

***Основными признаками кредитной организации являются следующие:***

1. Кредитная организация является коммерческим юридическим лицом. Этот вывод следует из указания законодателя на основную цель деятельности кредитной организации — извлечение прибыли;

2. Кредитная организация может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме - хозяйственного общества. В соответствии с ГК РФ к хозяйственным обществам относятся общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, закрытое акционерное общество и открытое акционерное общество;

3. Кредитная организация осуществляет только ту деятельность, которая законом отнесена к банковской. Кредитная организация не имеет права осуществлять производственную, страховую и торговую деятельность;

4. Право осуществлять банковскую деятельность возникает у кредитной организации только после получения специального разрешения (лицензии) Банка России;

5. Кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности, то есть государственной, частной и иных форм собственности;

6. Кредитная организация является элементом банковской системы РФ.

Эти признаки являются общими для всех кредитных организаций.

Существует две разновидности кредитных организаций - банковские кредитные организации (банки) и небанковские кредитные организации.

Принципиальное отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем. Только *банковская кредитная организация* 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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Документы, завершающие отдельные этапы.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом *«О государственной регистрации юридических лиц» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ* с учетом установленного специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

***Порядок создания кредитной организации*** - это установленная нормативными актами последовательность действий, целью которых является получение права на осуществление банковской деятельности.

Порядок создания кредитных организаций регламентирован Инструкцией ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (в редакции: Указания ЦБ РФ от 05.07.2002 г. № 1177-У) и включает в себя несколько этапов:

1. До подписания учредительного договора учредители кредитной организации направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании предполагаемого полного официального и сокращенного наименований кредитной организации. Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение 12 месяцев с момента получения согласия Банка России, которое отражено в телеграмме, направленной в адрес учредителей кредитной организации и территориального учреждения по месту предполагаемого нахождения кредитной организации.

2. Подписание учредительного договора. Учредителями кредитной организации могут быть лица, участие которых в кредитной организации не запрещено законодательством. Учредителем банка может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Юридическое лицо должно отвечать следующим требованиям:

- иметь устойчивое финансовое положение;

-иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;

- действовать в течение 3 лет;

- выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние 3 года.

Кроме этих, общих для всех юридических лиц-учредителей требований, к кредитной организации-учредителю предъявляются еще дополнительные требования. Она должна быть финансово устойчивой в течение последних 6 месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации.

Юридическое лицо не может быть учредителем кредитной организации при наличии задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате.

Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников в течение первых 3 лет со дня его регистрации.

3. Не позднее, чем через 1 месяц после подписания учредительных договора, учредители кредитной организации должны представить в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом документы, перечисленные в ст. 14 закона «О банках и банковской деятельности», в частности:

* заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций
* учредительные документы;
* протокол собрания учредителей о принятии учредительных документов и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
* свидетельство об уплате государственной пошлины;
* копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, подтверждения органами Государственной налоговой службы РФ выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;
* декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные органами государственной налоговой службы РФ, подтверждающие источники средств, вносимых в уставной капитал кредитной организации.
* анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения о наличии (отсутствии) судимости и о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее 1 года, а при отсутствии специального образования опыта руководства таким подразделением не менее 2 лет.

Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них указанных документов.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении Банка России не должен превышать 4 месяцев с даты их поступления.

4. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение с документами, представленными учредителями кредитной организации.

5. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о государственной регистрации кредитной организации. Срок, в течение которого Банк России должен принять решение о государственной регистрации кредитной организации или об отказе в этом, составляет 2 месяца.

Общий срок для принятия решения о государственной регистрации или об отказе в ней в соответствии со ст. 15 закона «О банках и банковской деятельности» не должен превышать 6 месяцев. Нужно иметь в виду, что этот срок начинается с момента представления всех необходимых документов для регистрации кредитной организации в территориальное учреждение Банка России.

Таким образом, 6-месячный срок, установленный законом «О банках и банковской деятельности», складывается из 4-х месяцев, отведенных на рассмотрение документов о регистрации кредитной организации в территориальном учреждении Банка России.

*Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации по следующим основаниям:*

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;

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

- несоответствие документов, поданных для государственной регистрации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

6. При принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации Банк России в лице Департамента лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций:

- подписывает свидетельство о государственной регистрации;

- ставит на титульном листе учредительных документов штамп с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и ее регистрационного номера;

- вносит сведения о регистрации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

- открывает корреспондентский счет для оплаты учредителями уставного капитала кредитной организации;

- публикует в Вестнике Банка России сообщение о государственной регистрации кредитной организации;

- направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Сведения о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций должны быть внесены в единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о государственной регистрации. Уполномоченным регистрирующим органом, ведущим единый государственный реестр юридических лиц, является Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, которое с 1 июля 2002 г. осуществляет государственную регистрацию юридических лиц.

На основании решения Банка России о государственной регистрации кредитной организации и представленных им документов и сведений уполномоченный регистрирующий орган в течение 5 рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России и выдает учредителям кредитной организации документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

7. Территориальное учреждение Банка России, получив копию свидетельства о регистрации кредитной организации, направляет учредителям уведомление с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100% уставного капитала. Для оплаты капитала учредителям установлен месячный срок с момента получения уведомления.

8. После фактической оплаты уставного капитала для подтверждения оплаты кредитная организация в течение 1 месяца обязана предоставить в территориальное учреждение Банка России документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты уставного капитала. Если кредитная организация создана в форме акционерного общества, то в течение этого же месяца в Банк России необходимо направить документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций.

9. Территориальное учреждение Банка России в срок, не превышающий 10 дней с момента получения документов, проверяет правомерность оплаты уставного капитала. Заключение о правомерности оплаты капитала территориальное учреждение направляет в Банк России.

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

10. После получения заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100% уставного капитала Банк России в течение 3 рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет территориальному учреждению 2 экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

За регистрацию кредитной организации взимается сбор в размере 0,1% от размера уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью и считается созданной.

Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации - это имеющее обязательный минимальный размер имущество, которым должна обладать кредитная организация для обеспечения интересов своих кредиторов и вкладчиков.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть деньги, ценные бумаги, иные вещи или имущественные права, имеющие денежную оценку.

Однако применительно к кредитным организациям в отношении имущества, которое может быть вкладом в уставный капитал, имеется ряд требований. Эти требования можно разделить на три группы -количественные, качественные и процедурные:

1. К уставному капиталу кредитных организаций предъявляются жесткие требования, касающиеся необходимости соблюдения минимального размера уставного капитала. *Такие требования называются количественными.*

В настоящее время минимальный размер уставного капитала кредитной организации установлен Указанием ЦБ от 24 июня 1999 г. № 586-У «О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и минимальном размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций» (в ред. Указания ЦБ РФ от 26.06.2001 № 982-У).1

Для вновь создаваемых кредитных организаций минимальный размер уставного капитала составляет приблизительно 5 млн. ЕВРО.

Минимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка должен быть не менее суммы, эквивалентной 10 млн. ЕВРО.

Для небанковских кредитных организаций минимальный размер уставного капитала составляет сумму не менее 500 тысяч ЕВРО.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала. Однако в 2001 г. в данную норму Закона «О банках и банковской деятельности» ст. 11 внесено дополнение, и в настоящее время Банк России имеет право требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию.

2. К уставному капиталу кредитной организации предъявляются так называемые *качественные требования.* Они предписывают, что уставный капитал кредитной организации может быть сформирован только за счет определенного рода средств. Большую часть уставного капитала банка должны составлять денежные средства, при этом имеет значение источник денежных средств.

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

- денежных средств в валюте РФ, денежных средств в иностранной валюте. Указанием ЦБР от 30 сентября 1998г. № 365-У «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте» разрешено производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте. Отражение уставных капиталов кредитных организаций в бухгалтерском учете осуществляется в валюте РФ. Порядок оплаты уставного капитала в иностранной валюте установлен Указанием ЦБР от 19 марта 1999 г. № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета».2

Учредители кредитной организации (как резиденты, так и нерезиденты) вправе осуществлять оплату уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах. Юридические лица могут осуществлять оплату долей (акций) кредитных организаций в иностранной валюте только в безналичной форме.

Оплата уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте резидентами не требует получения разрешения Банка России на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Оплата нерезидентами уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте осуществляется только после получения разрешения Банка России на совершение такой операции.

Кредитные организации для зачисления поступающих от учредителей средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала открывают корреспондентские счета во Внешторгбанке или Сбербанке России.

Учредители (участники) могут оплачивать в иностранной валюте уставный капитал кредитных организаций как имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии;

- материальных активов.

 В соответствии с Указанием ЦБ от 31 декабря 1998г. № 474-У «О формировании уставного капитала кредитной организации неденежными средствами» участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату увеличения уставного капитала действующей кредитной организации как частично, так и в полном объеме материальными активами в виде банковского здания (помещения), в котором располагается (будет располагаться) кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала создаваемой кредитной организации и увеличение уставного капитала действующей кредитной организации иными, принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением). В этом случае должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей на их внесение в уставный капитал кредитной организации. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте РФ.

Вклад не может быть в виде имущества, право распоряжения которым ограничено либо законом, либо заключенным ранее договором. Денежная оценка материальных активов утверждается общим собранием учредителей. Оценка может быть произведена независимым оценщиком.

Предельный размер неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20% первые 2 года деятельности и не более 10% - в последующие годы.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации не могут быть:

- привлеченные денежные средства, то есть те, которые не принадлежат учредителям на праве собственности, либо в отношении которых существуют какие-либо ограничения;

- 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 федеральным законом. Средства бюджетов субъектов РФ и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала банка на основании соответственно акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления;

- ценные бумаги и нематериальные активы. Это общее правило, однако в соответствии с Указанием ЦБР от 8 июня 1999г. № 571-У «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами»1 для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации федерального займа с постоянным купонным доходом. При этом не имеет значения размер уставного капитала, оплаченного иными видами неденежных средств.

Предельный размер части уставного капитала кредитной организации, оплаченной облигациями, может составлять не более 25% от общего размера уставного капитала кредитной организации. Облигации должны принадлежать владельцу на праве собственности и не быть обремененными каким-либо обязательствами.

Цена облигаций при оплате долей (акций) не может быть больше рыночной цены облигаций на определенную дату.

3. Третья группа требований к формированию уставного капитала кредитной организации связана с необходимостью соблюдения определенной процедуры внесения средств, о чем говорилось выше (имеются в виду сроки внесения, необходимость соблюдать антимонопольные правила, невозможность выхода учредителей из состава участников кредитной организации в течение первых 3-х лет со дня его регистрации и т.п.).

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации.

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в следующих формах: слияние, присоединение, выделение, разделение и преобразование.

 Каждая из них имеет свои особенности, однако, общим для всех форм реорганизации является следующее:

1. При всех формах реорганизации кредитной организации с созданием нового юридического лица ЦБ РФ рассматривает вопрос о выдаче им новых лицензий на осуществление банковских операций;

2. Кредитные организации уведомляют ЦБ РФ о своей реорганизации и представляют необходимые для регистрации документы в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации;

3. При реорганизации с кредитной организации взимается регистрационный сбор;

4. Информация о реорганизации публикуется в «Вестнике Банка России».

При осуществлении слияния и присоединения следует руководствоваться Положением Банка России от 30 декабря 1997 г. № 12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения».

*Слияние и присоединение проводятся поэтапно и включают:*

1. подготовка договора о слиянии или присоединении;
2. уведомление территориального учреждения Банка России по месту нахождения реорганизующегося банка о предстоящем слиянии или присоединении;
3. проведение совещания представителей реорганизующегося банка с представителями территориального учреждения Банка России по месту предполагаемого нахождения нового банка. На этом совещании обсуждаются вопросы о сроках, целях реорганизации и т.п.;
4. проведение общих собраний участников реорганизующихся банков, где решаются вопросы об утверждении договора о слиянии или присоединении;
5. уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом общим собранием участников решении о реорганизации. Срок для такого уведомления - не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации;
6. проведение общего собрания участников реорганизующихся банков.

Протокол этого собрания представляется в территориальное учреждение Банка России, в нем отражаются следующие вопросы: утверждение учредительных документов (при слиянии) или изменений в них (при присоединении); избрание исполнительных органов; решение о выпуске ценных бумаг; утверждение сводного баланса и т.п.;

1. представление в территориальное учреждение Банка России документов, связанных с регистрацией банков. Срок представления документов - не позднее 30 рабочих дней с даты проведения совместного общего собрания.

За регистрацию банка в случае реорганизации в форме слияния взимается сбор 0,01% от величины его уставного капитала. Необходимо также представление заключения федерального антимонопольного органа.

Для регистрации создаваемых в результате разделения или выделения банков, в территориальное учреждение Банка России представляются те же документы, что и для создания банка.

Кроме того, представляются: протокол общего собрания участников реорганизуемого банка, на котором было принято это решение; разделительный баланс; документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации. Территориальное учреждение Банка России по результатам рассмотрения документов принимает решение о возможности реорганизации банка и направляет все документы в Банк России, который уже вносит запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованного банка (в случае разделения).

Для регистрации банка, возникшего в результате преобразования, и территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка направляются документы: передаточный акт; документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации; копии опубликованного в печати баланса преобразуемого банка. В остальном порядок реорганизации такой же, как и при выделении или разделении.

В соответствии со ст. 61-64 ГК РФ ликвидация банка осуществляется его учредителями. Добровольная ликвидация производится на основании решения общего собрания учредителей, причем на момент принятия решения о добровольной ликвидации банк должен выполнить все свои обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если банк фактически является неплатежеспособным.

При внесудебной процедуре ликвидации банка учредители назначают ликвидационную комиссию, предварительно согласовав ее состав с ЦБ РФ.

При судебной процедуре ликвидации несостоятельного банка (банкрота) состав такой комиссии утверждает суд.

Банк России, приняв решение о возможности реорганизации кредитной организации или ее ликвидации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения Банка России и представленных им необходимых документов и сведений уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем 5 рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом Банку России.

 Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или реорганизацией осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Государственная регистрация кредитных организаций в связи с ее ликвидацией осуществляется в срок не более чем 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех необходимых документов.

Государственная регистрация кредитных организаций в связи с ее реорганизацией осуществляется в срок не более чем 6 месяцев со дня представления в Банк России всех необходимых документов.

Реорганизация или ликвидация кредитной организации считается завершенной после внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Банкротство кредитных организаций.

Правовое регулирование банкротства кредитных организаций осуществляется Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25февраля 1999г. №40-ФЗ Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются Законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 6-ФЗ от 8 января 1998г., если это предусмотрено самим законом или нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются иными нормами.

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 (далее - банкротство).

Признаками банкротства кредитной организации являются:

* неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами;
* требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

* финансовое оздоровление кредитной организации;
* назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
* реорганизация кредитной организации.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры.

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:

* предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
* предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;
* перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
* отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
* дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации;
* иные формы.

2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:

* улучшение качества ее кредитного портфеля;
* сокращение расходов кредитной организации;
* увеличение собственных средств (капитала);
* иные меры по изменению структуры ее активов и пассивов.

3. Изменение организационной структуры кредитной организации:

* изменение состава и численности сотрудников кредитной организации;
* изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами.

В целях финансового оздоровления применяются также иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. Положением ЦБ РФ от 14.05.1999№ 76-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» определен порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию, когда у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с момента его принятия.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более девяти месяцев. Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, им также может быть служащий Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

При назначении временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. В зависимости от того, ограничиваются или приостанавливаются полномочия исполнительных органов кредитной организации, различаются правовые последствия назначения временной администрации и ее функции.

Органы управления кредитной организации, если их полномочия ограничены, только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:

* связанные с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации каким-либо образом;
* связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости активов кредитной организации;

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация:

* проводит обследование кредитной организации;
* устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;
* участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;
* осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

При управлении кредитной организацией временная администрация получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации и вправе обратиться в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они противодействуют осуществлению функций временной администрации. Совершение органами управления кредитной организации ряда сделок осуществляется с согласия временной администрации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации они не вправе принимать решения по всем вопросам, отнесенным к их компетенции. Решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу только после их согласования с временной администрацией.

Исполнительные органы кредитной организации, полномочия которых приостановлены, обязаны передать временной администрации печати и штампы кредитной организации, а также бухгалтерскую и иную документацию, материальные и иные ценности кредитной организации.

Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации реализует полномочия исполнительных органов в полном объеме, в том числе предъявляет от имени кредитной организации иски в суды, имеет право отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

* в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
* при передаче дел арбитражному управляющему;
* по другим основаниям, предусмотренным правовыми нормами.

Прекращение деятельности временной администрации может повлечь восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в «Вестнике Банка России».

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии, на основании заявления при наличии признаков банкротства.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация-должник;

2) кредиторы кредитной организации;

3) Банк России — при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;

4) прокурор — в случаях, предусмотренных законом;

5) налоговый или иной орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу предлагает Банку России представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок после получения предложения арбитражного суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При неполучении указанного выше заключения Банка России, а также при получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору его заявление о признании кредитной организации банкротом.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

1) наблюдение;

2) конкурсное производство.

В определении арбитражного суда о принятии заявления о при-шании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

Конкурсное производство кредитной организации имеет определенные особенности. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

На указанный счет перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Конкурсный управляющий направляет для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России», а также в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. После этого он обязан в течение 70 дней направить для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России» объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с указанием порядка.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для того, чтобы кредитная организация могла осуществить предварительные выплаты кредиторам первой очереди. Срок составления указанного реестра составляет два месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня со дня опубликования первую объявления о порядке и об условиях выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

На осуществление кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации, признанной банкротом. При недостаточности средств для удовлетворения требовании кредиторов первой очереди в полном объеме средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в ходе осуществления кредитной организацией предварительных выплат, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом. Отчет конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди в целях осуществления предварительных выплат представляется кредитной организацией, признанной банкротом, в Банк России, арбитражный суд и комитет кредиторов.

За счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, руководителей, имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банкрота. Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства.

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации. Запись о ликвидации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций производится на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Ликвидируемую кредитную организацию тоже можно признать банкротом. В том случае, если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

Арбитражный суд назначает рассмотрение дела о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

Правовой статус и функции Агентства по реструктуризации кредитных организаций.

Агентство по реструктуризации кредитных организаций является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

Получение прибыли не является целью деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (Агентство). Агентство вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, ради которой оно создано. Прибыль, получаемая в результате осуществления Агентством предпринимательской деятельности, направляется Агентством на осуществление мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

Целью деятельности Агентства является реструктуризация кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства, в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

Агентство осуществляет следующие функции:

1) принимает под свое управление кредитные организации;

2) участвует в формировании органов управления кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;

3) осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;

4) привлекает необходимые финансовые средства для реализации мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;

5) создает организации, в том числе кредитные, необходимые для осуществления задач и функций Агентства;

6) взаимодействует с Правительством РФ и Банком России при осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;

7) осуществляет иные функции, направленные на достижение поставленной перед Агентством цели.

Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Агентство и Банк России информируют друг друга о своих решениях и действиях в отношении кредитных организаций при осуществлении процедур реструктуризации, координируют свои действия и проводят регулярные консультации по вопросам реструктуризации кредитных организаций. Агентство обязано по требованию Банка России представлять ему сведения о финансовом состоянии и деятельности кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства.

Имущество Агентства формируется за счет передачи в собственность Агентства имущества, находящегося в собственности РФ, а также за счет доходов, получаемых от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг, реализации акций (долей) кредитных организаций и других законных поступлений.

Имущество, переданное Агентству Российской Федерацией, является собственностью Агентства. Российская Федерация не отвечает по обязательствам Агентства, а Агентство не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Агентство отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Агентство использует свое имущество для осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь

представителей Правительства РФ, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности. Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства РФ.

Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора Агентства.

Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Кандидатура генерального директора Агентства представляется совету директоров Агентства за один месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства.

Под реструктуризацией кредитной организации понимается комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством РФ. Мероприятия по реструктуризации кредитных организаций осуществляются Агентством по реструктуризации кредитных организаций.

Кредитная организация может перейти под управление Агентства в случае, если достаточность ее капитала не превышает 2 %, и она не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Переход кредитной организации под управление Агентства влечет осуществление им мероприятий по реструктуризации кредитной организации в условиях, позволяющих Агентству определять решения кредитной организации по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания ее учредителей (участников), в том числе по вопросам ее реорганизации или ликвидации.

Процедуры, применяемые к кредитной организации Агентством по реструктуризации.

К кредитным организациям, при наличии необходимых условий для возможного перехода под управление Агентства, применяются следующие процедуры:

- обследование кредитной организации;

- реструктуризация кредитной организации.

Обследование кредитной организации применяется в целях определения возможности Агентства принять кредитную организацию под свое управление.

Обследование кредитной организации начинается с получения Агентством предложения Банка России о переходе кредитной организации под управление Агентства и завершается моментом перехода кредитной организации под управление Агентства или отказом Агентства от перехода кредитной организации под его управление и не должно превышать 90 дней. Банк России обязан направить в Агентство предложение о переходе кредитной организации под управление Агентства в срок, не превышающий семи дней со дня получения достоверной информации о возникновении основания для перехода кредитной организации под управление Агентства, предусмотренного указанным Федеральным законом. Банк России вправе не направлять в Агентство предложение о переходе кредитной организации под управление Агентства, если кредитная организация осуществляет меры по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Банк России не позднее дня, следующего за днем направления предложения о переходе кредитной организации под управление Агентства, обязан назначить в кредитную организацию временную администрацию по управлению кредитной организацией. Руководителем временной администрации может быть назначено лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым к руководителям временной администрации Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также служащий Агентства. В состав временной администрации могут входить служащие Агентства, служащие Банка России, а также иные лица, рекомендуемые Агентством. Состав временной администрации определяется приказом Банка России о ее назначении.

Временная администрация обязана провести анализ финансового состояния кредитной организации и представить заключение о его результатах в Банк России и Агентство, а также предоставить Агентству по запросу Банка России дополнительную информацию о финансовом состоянии кредитной организации и иную информацию, необходимую для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства.

С момента начала процедуры обследования полномочия учредителей (участников) кредитной организации, связанные с участием в ее уставном капитале, приостанавливаются.

Временная администрация при осуществлении обследования обладает такими же полномочиями, как и временная администрация при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации в соответствии с законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Она также вправе осуществлять действия, связанные с уменьшением уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) и с увеличением уставного капитала кредитной организации.

При обследовании кредитной организации Агентство:

1) изучает финансовое состояние кредитной организации и иные данные, необходимые для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства, оценивает размер активов (имущества), обязательств и собственных средств (капитала) кредитной организации;

2) получает от временной администрации информацию о финансовом состоянии кредитной организации и иные сведения, необходимые для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства;

3) вправе обратиться в Банк России с запросом о предоставлении дополнительных сведений, необходимых для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства;

4) принимает решение о переходе кредитной организации под управление Агентства либо решение об отказе от перехода кредитной организации под управление Агентства;

5) вправе обратиться в Правительство РФ и (или) в органы государственной власти субъектов РФ с ходатайством об определении видов финансовой помощи и (или) иных видов содействия кредитной организации в случае перехода ее под управление Агентства;

6) разрабатывает подходы к реструктуризации кредитной организации.

Агентство вправе принять решение о переходе кредитной организации под управление Агентства или отказаться от принятия кредитной организации под управление Агентства.

Агентство вправе отказаться от перехода кредитной организации "од управление Агентства по одному из следующих оснований:

- проведение мероприятий по реструктуризации кредитной организации не соответствует организационным и (или) финансовым возможностям Агентства;

- в соответствии с заключением Агентства проведение мероприятий по реструктуризации кредитной организации является неэффективным;

- при обследовании кредитной организации было выявлено, что к кредитной организации настоящий Федеральный закон не может быть применен.

- при обследовании кредитной организации было выявлено, что отсутствует основание для перехода кредитной организации под управление Агентства

Агентство в случае отказа от принятия кредитной организации под свое управление не позднее дня, следующего за днем принятия данного решения, обязано известить об этом Банк России. Банк России в течение 15 дней со дня получения указанного извещения при наличии оснований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», принимает решение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Решение о переходе кредитной организации под управление Агентства подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» в течение 15 дней со дня его принятия.

Кредитная организация считается переданной под управление Агентства с момента приобретения Агентством акций (внесения вклада в уставный капитал) кредитной организации.

На случаи приобретения Агентством акций (долей) кредитной организации при ее переходе под управление Агентства не распространяются требования:

-о необходимости получения предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации и об обязательности уведомления Банка России об осуществлении сделки по их приобретению;

-о необходимости представления заключения федерального антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил;

-о последствиях приобретения 30 и более процентов обыкновенных акций кредитной организации, являющейся акционерным обществом;

-о соблюдении минимального размера уставного капитала кредитной организации, установленной федеральным законом и нормативными актами Банка России на дату государственной регистрации кредитной организации.

Банк России на основании решения о переходе кредитной организации под управление Агентства делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций о том, что кредитная организация находится под управлением Агентства.

В отношении кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, применяется процедура реструктуризации.

После перехода кредитной организации под управление Агентства оно вправе отстранить на срок не более одного месяца от исполнения обязанностей либо ограничить полномочия руководителей исполнительных органов, главного бухгалтера, руководителей филиалов кредитной организации и иных ее сотрудников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о труде.

Полномочия Агентства в отношении кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, состоят в возможности:

1) принимать решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

2) увеличивать и уменьшать уставный капитал кредитной организации;

3) принимать решения о реорганизации кредитной организации;

4) продавать или иным образом передавать права на акции (доли) кредитной организации, принадлежащие Агентству, третьим лицам;

6) предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение, оказывать иные виды финансового содействия кредитной организации;

7) осуществлять иные меры и мероприятия в целях восстановления финансового положения кредитной организации;

8) осуществлять процедуры ликвидации кредитной организации.

Агентство осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитной организации на основе плана реструктуризации кредитной организации, срок реализации которого не должен превышать три года с момента перехода кредитной организации под управление Агентства. Срок реализации плана реструктуризации кредитной организации может быть продлен Агентством на срок не более 12 месяцев по согласованию с Банком России.

При проведении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций Агентство вправе осуществлять следующие операции и сделки:

1) предоставлять кредиты кредитным организациям, находящимся под управлением Агентства;

2) открывать и вести банковские счета кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;

3) производить расчеты по поручению кредитных организаций-корреспондентов, находящихся под управлением Агентства, по их банковским счетам;

4) инкассацию векселей, платежных и расчетных документов;

5) куплю-продажу на открытых торгах, передачу в качестве обеспечения акций (долей) кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;

6) куплю-продажу по рыночной стоимости, передачу в качестве обеспечения облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов, чеков, простых и переводных векселей и иных ценных бумаг;

7) финансирование под уступку прав требования к кредитным организациям и к заемщикам кредитных организаций;

8) выдачу поручительств, банковских гарантий, векселей, а также выпуск облигаций и иных долговых обязательств под гарантии Правительства Российской Федерации;

9) предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение третьим лицам, приобретающим акции (доли) кредитной организацией, ее активы и (или) принимающим ее обязательства;

10) размещать временно свободные денежные средства в порядке, установленном советом директоров Агентства;

11) иные операции, сделки в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Операции и сделки осуществляются Агентством в рублях и иностранной валюте.

При осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитной организации Агентство удовлетворяет требования кредиторов в порядке и очередности, которые предусмотрены гражданским законодательством Российской Федерации. В целях реструктуризации кредитной организации кредитная организация и ее кредиторы вправе заключить мировое соглашение.

К отношениям по заключению и утверждению мирового соглашения при реструктуризации кредитной организации, применяются соответствующие правила о мировом соглашении, установленные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации.

К обособленным структурным подразделениям кредитной организации относятся ее филиалы и представительства.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное структурное подразделение, расположенное вне места нахождения головной кредитной организации и осуществляющее все его функции или их часть, то есть осуществляющие банковскую деятельность.

Кредитные организации, открывающие филиал, должны соответствовать ряду требований:

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;

- являться в течение последних 6 месяцев финансово устойчивыми;

- располагать помещением для размещения филиала;

- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям Банка России.

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.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка России. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименование филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу;

- анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала;

- автобиографий кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала;

- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в 2-недельный 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.

При выявлении нарушений требований федерального законодательства и (или) нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России информирует кредитную организацию 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, согласовывает положение о филиале и делает на титульном листе положения соответствующую запись.

В течение 1 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 деятельности) после получения заключения территориального учреждения об открытии кредитной организацией филиала в течение 10 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 осуществлять свою деятельность с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

Решение о закрытии филиала кредитной организации принимается органом управления в соответствии с уставом кредитной организации.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала. В уведомлении должно быть указано на ответственность кредитной организации по обязательствам перед кредиторами закрываемого филиала.

В течение 10 дней после направления последнего уведомления и передачи активов и пассивов филиала на баланс головной организации кредитная организация уведомляет об этом территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала. При этом кредитная организация обязана представить копию документа с решением о закрытии филиала и передаточный акт.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 2 недель с момента получения документов рассматривает их и направляет свое заключение по данному вопросу в Банк России. Банк России в течение 10 рабочих дней с момента получения документов вносит запись о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Датой закрытия филиала является дата внесения записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление валютных операций (так называемые «уполномоченные банки»), имеют право открывать филиалы, расположенные на территории иностранного государства.

Зарубежным филиалом является обособленное подразделение уполномоченного банка, созданное и действующее в порядке, установленном законодательством РФ, а также законодательством страны местонахождения, расположенное на территории иностранного государства и осуществляющее в соответствии с предоставленными уполномоченным банком правами от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России.

Зарубежные филиалы уполномоченного банка признаются резидентами РФ, не могут являться юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их уполномоченным банком.

Зарубежные филиалы не могут иметь уставный капитал, приобретать и осуществлять от своего имени имущественные и личные неимущественные права.

По обязательствам, вытекающим из деятельности зарубежного филиала, всем своим имуществом отвечает уполномоченный банк, который несет за филиал обязанности и может быть истцом и ответчиком в суде по его делам.

Зарубежный филиал должен быть зарегистрирован органом банковского надзора страны местонахождения.

Представительство кредитной организации создастся по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Представительству открывается текущий счет.

Кредитная организация в течение 10 дней с даты начала деятельности представительства обязана направить уведомление об этом в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и по месту открытия представительства. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления вносит сведения о представительстве в реестр представительств кредитных организаций и направляет документы в Банк России. Банк России делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления кредитной организацией. Кредитная организация обязана уведомить об этом территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в 10-дневный срок с момента закрытия представительства. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, извещает об этом Банк России, который делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация может создавать представительства и на территории иностранного государства, но только после уведомления Банка России. Представительство является обособленным структурным подразделением кредитной организации, осуществляющим представление и защиту интересов кредитной организации в стране его аккредитации в соответствии с предоставленными ему полномочиями. Представительство не является самостоятельным юридическим лицом. Так как деятельность представительства за границей влечет за собой осуществление затрат в иностранной валюте, их могут создавать кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Кредитная организация, принявшая решение открыть представительство за границей, одновременно с направлением соответствующей заявки в орган банковского надзора иностранного государства уведомляет об этом письмом Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности).

Кредитная организация, открывшая представительство за границей, в течение 10 дней после его открытия должна уведомить об этом Банк России.

Кроме обособленных структурных подразделений, кредитные организации могут иметь внутренние структурные подразделения, к которым относятся дополнительные офисы, обменные пункты, операционные кассы. Они могут открываться как самой кредитной организацией, так и ее филиалом, если такое право предоставлено ему головной организацией.

**ГЛАВА 2 РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ БАНКА**

**2.1. Организационная характеристика банка**

За основу я беру характеристика коммерческого Банка «АББ».

Коммерческий Банк «АББ» (Открытое Акционерное Общество) был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 29 июня 1994 года в городе Москва. В качестве ориентира для развития была выбрана модель современного универсального банка, оказывающего частным и корпоративным клиентам все существующие на отечественном рынке виды банковских услуг. Банк «АББ» согласован с Московской регистрационной палатой 10 июля 1994 года.

При создании «АББ» с самого начала была сделана ставка на лидерство в передовых банковских технологиях. 19 сентября 1996 года открыты счета для физических лиц, что в последствие активно повысило финансовый уровень банковской деятельности. Банк не только благополучно пережил кризис 1998 года, но и приобрел новых клиентов, оценивших все преимущества его надежности и стабильности.

Банк «АББ» (ОАО) имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: ставки по вкладам физических лиц в национальной валюте (рублях) и ставки по вкладам физических лиц в иностранной валюте (USD, EUR). Является профессиональным участником рынка ценных бумаг в качестве брокера и дилера.

Банк «АББ» (ОАО) является участником:

* Ассоциации российских банков;
* Ассоциации региональных банков России;
* Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
* Российской национальной ассоциации Международной платежной системы S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications).

За прошедшие со дня основания годы Банк «АББ» (ОАО) динамично расширял масштабы и сферу своей деятельности. По данным РБК-Рейтинг, коммерческий Банк ОАО «АББ» занял 49-е место в числе 100 банков-лидеров по потребительскому кредитованию за 2003 год.

Банком разработана гибкая система установления процентных ставок в зависимости от размера вклада и срока его размещения. При этом вкладчику гарантировано, что размер начисляемых на вклад процентов будет максимально соответствовать ставкам привлечения, сложившимся на рынке банковских услуг.

На сегодняшний день банк «АББ» по многим финансовым показателям уверенно входит в первую сотню кредитных учреждений России, а по размерам чистых активов, собственных средств, сумме средств на счетах клиентов и прибыли он является одним из крупнейших банков Московской области. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование, операции на рынке ценных бумаг, торговое финансирование, оказание розничных услуг. Благодаря высокому уровню сервиса и отлаженной системе работы с клиентами, ежегодно до 23% всех вновь регистрируемых предприятий Москвы и Московской области открывают свои счета в банке «АББ».

Лицензии Банка:

1. Лицензия Банка России № 2937 от 05 июня 2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
2. № 077-09588-010000 от 26 октября 2006 года – бессрочная лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
3. № 077-09585-100000 от 26 октября 2006 года – бессрочная лицензия на осуществление брокерской деятельности.
4. № 077-09591-000100 от 26 октября 2006 года – лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
5. № 077-10562-100000 от 19 декабря 2006 года – лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам.
6. Генеральная лицензия Банка России № 1245 от 15 ноября 2000 года на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

Таблица 3

Реквизиты коммерческого банка «АББ»

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование Банка | Коммерческий Банк «АББ» (открытое акционерное общество) |
| Сокращенное наименование | Банк «АББ» (ОАО) |
| Год основания Банка | 29 июня 1994 год |
| Регистрационный номер | 2937 |
| Дата государственной регистрации в Банке России | 25 декабря 2000 год |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027739080852 |
| Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц | 16 августа 2002 год |
| Адрес местонахождения / Почтовый адрес | 107005 Москва, ул. Бауманская, д. 43/1, стр. 1 |
| Корреспондентский счет | 30101 810 8 0000 0000870 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России |
| БИК | 044583870 |
| ИНН  | 7744000158 |
| КПП | 774401001 |
| ОКПО | 29351358 |
| ОКВЭД | 65.12 |

Миссия банка:

1. Для клиентов, которые являются основой бизнеса, банк обеспечивает превосходное качество услуг, персональное внимание к их финансовым потребностям, деловую, дружелюбную и доверительную атмосферу.
2. Для акционеров персонал банка обеспечивает высокий доход на вложенный капитал и сохранность их инвестиций путем принятия профессиональных и взвешенных решений с отличным качеством их исполнения.
3. Для персонала, профессионализм и честность которого являются залогом высокого качества банковских услуг и доверия к банку, создается атмосфера, благоприятная для раскрытия индивидуальных способностей каждого, что в свою очередь, способствует повышению уровня жизни сотрудников банка.

Услуги банка:

Перечень предоставляемых услуг для:

* юридических:
* расчетно-кассовое обслуживание:
1. рублевый счет
2. валютный счет
* валютные операции
* кредитные и документарные операции
* срочные вклады
* электронные банковские услуги
* операции с ценными бумагами
* физических лиц:
* переводы без открытия счета
* кредитование физических лиц
* операции с ценными бумагами

Все клиенты Банка пользуются обширным перечнем банковских услуг, кроме перечисленного выше, включающим:

* операции с депозитами;
* инкассовые операции;
* операции по документарным аккредитивам;
* гарантийные операции;

Электронная система расчетов «Интернет-Клиент», внедренная в услугах Банка «АББ» с января 1996 года, позволяет существенно упростить и ускорить обычную процедуру ведения расчетов и информационного обмена между Банком и клиентом благодаря использованию средств электронной связи. Это возможность совершать все стандартные операции, которые могут быть осуществлены клиентом в офисе банка (за исключением операций с наличными).

Организационная структура – форма организации системы управления, которая применительно к экономическим субъектам устанавливает четкие взаимосвязи между его отдельными подразделениями, осуществляет распределение между ними прав и ответственности. Организационная структура реализует различные требования к совершенствованию системы управления, находящие выражение в тех или иных принципах, определяет систему подчинения в общей иерархии управления.

Контроль должен осуществляться на всех уровнях управления. В высшем звене он ведется через аппарат главного контролера. В среднем звене контроль осуществляется посредством соответствующих служб: финансовой, бухгалтерской, кадров, безопасности и др. Указанные службы собирают и обрабатывают информацию, характеризующую фактические результаты деятельности за определенный период, анализируют степень выполнения планов, выявляют отклонения от плановых показателей и устанавливают причины возникших отклонений и т. п. В условиях банковской деятельности контроль выполнения плана работ, сроков выполнения и особенно качества продукции (услуг) должен осуществляться на всех стадиях производственного процесса, в том числе на самых ранних.

Организационная структура Банка «АББ» изображена на рисунке 1, которая отражает все отделы организационной системе в форме иерархии управления. Банки, как и другие организации, имеют четкую иерархическую структуру управления, которую можно представить в виде иерархической пирамиды. В самом низу пирамиды находится уровень рядовых сотрудников. Замыкают пирамиду органы управления банка: единоличный исполнительный орган управления (председатель правления или президент), коллегиальный орган управления (правление), наконец, орган представителей собственников банка (совет директоров или наблюдательный совет)

Общее собрание Участников не вправе принимать решение о распределении прибыли Банка между участниками Банка. Общее собрание участников Банка вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным заранее всем участникам, за исключением случаев, когда в данном собрании участвуют все участники Банка. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Советом Директоров Банка по его инициативе, по требованию Исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников. Совет директоров не вправе отстранить от должности членов правления Банка иначе как с согласия председателя правления Банка.

Председатель правления Банком заведуют крупными частями банка и являются связующим звеном.

Кредитный комитет — коллегиальный орган принятия кредитных решений в банке, одобряющий или отклоняющий кандидатуры конкретных заемщиков и утверждающий конкретные условия кредитования каждого из них. От режима работы кредитного комитета напрямую зависит такой важный параметр, как сроки рассмотрения кредитной заявки. Кредитный комитет Банка создается по решению Правления Банка и состоит не менее чем из 5 человек с правом решающего голоса.

Правления Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. Правление Банка обеспечивает соблюдение основных принципов корпоративного управления и проведение политики, утвержденной Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии с правилами внутреннего распорядка. Председателем Правления Банка может быть отменены решения Кредитного комитета, так как Председатель Правления Банка возглавляет Кредитный комитет.

В состав Управления инкассации банка входят: отдел перевозки денежных средств, отдел планирования. Общая численность сотрудников инкассации составляет более 550 человек, на маршруты инкассации ежедневно выходит более 90 спецавтомобилей.

Задачи Секретариата: обеспечение порядка подготовки, рассмотрения и рассылки документов, учета и хранения документации, регистрации входящей и исходящей документации, разработка предложений по усовершенствованию системы делопроизводства Банка, обеспечение и контроль эффективности работы секретарей Банка.

Служба внутреннего контроля создается с целью осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в сфере обеспечения его эффективного функционирования. Служба внутреннего контроля Банка «АББ» осуществляет следующие функции: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

Комплаенс-контроль – внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации.

Казначейство – ключевое подразделение корпорации, банка или другой финансовой организации. Основной его функцией является обеспечение ликвидности. Под этим подразумевается проведение платежей, привлечение денежных средств при их дефиците или размещение свободных средств на финансовых (денежном, валютном, фондовом) рынках по собственным или клиентским операциям. Вторую функцию казначейства составляет управление рыночным риском с целью извлечения дохода от ожидаемого развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры). Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Управление по работе с клиентами решает вопросы, связанные с кредитованием, устанавливает квоты кредитов и контролирует деятельность отделов кредитования.

Отдел Валютный контроль и валютные операции производит расчеты по операциям в валюте, а также решает вопросы в отношении обслуживании клиентов по пластиковым карточкам.

Конверсионные операции — это сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

Документарные операции – группа банковских операций, обеспечивающих расчеты в (международной) торговле и защищающих экспортеров и импортеров от возможных рисков непоставки или неоплаты, от валютных, политических и других предпринимательских рисков. Основными видами документарных операций являются аккредитивы, инкассо и банковские гарантии.

Корреспондентские отношения – отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями при осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Корреспондентские отношения устанавливаются на основе корреспондентского договора между банками.

На рисунке 1 заметно, что организационная структура Банка «АББ» объемна и разделена на множество управлений и отделов, это говорит о правильной и четкой организованности банковской деятельности сотрудников и руководителей данного коммерческого Банка. Мощное развитие и большое количество человеческих ресурсов Банка «АББ» также показывает то, что Банк усиливал внимание на развитие головного и единственного учреждения, не спешит создавать филиальную сеть.

**2.2 Процедура реорганизации банка**

В Положении ЦБ № 230 обозначены следующие основные этапы и процедуры реорганизации (присоединения или слияния) банков.

1. Соответствующие органы управления каждого из реорганизующихся банков принимают решения о проведении общего собрания участников банка с повесткой дня такого собрания о реорганизации. В течение 5 рабочих дней после принятия данного решения банки информирует об этом ТУ Банка России по месту своего нахождения.

2. ТУ вправе проверить деятельность таких реорганизующихся банков.

3. Банки проводят общие собрания участников. По итогам собраний составляются протоколы, которые должны быть представлены в ТУ ЦБ по предполагаемому месту нахождения банка, который возникнет в итоге реорганизации. Каждый из протоколов должен подтверждать:

• принятие решения о реорганизации в форме слияния или присоединения;

• утверждение передаточного акта (для банка, который присоединяют);

• одобрение проектов учредительных документов нового банка (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) банка (при реорганизации в форме присоединения);

• одобрение проектов положений о новых филиалах возникающего банка;

• утверждение договора о слиянии или присоединении;

• определение представителей банков, уполномоченных на подписание договора.

Общее собрание участников каждого из банков может принять решение о назначении аудитора для заключения с ним договора о получении аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности банка и о соответствии законодательству РФ проводимых банком процедур, связанных с реорганизацией.

Договор о слиянии или присоединении должен содержать:

• порядок и условия слияния или присоединения;

• порядок конвертации паев (акций) каждого из банков в паи (акции) нового банка;

• дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в совместном общем собрании участников банков. В договоре также может содержаться подтверждение открытия филиалов нового банка.

4. Каждый из банков не позднее 20 календарных дней после проведения общего собрания участников, на котором принято решение о реорганизации, направляет письменное уведомление о принятом решении в ТУ Банка России по месту своего нахождения, а также в ТУ по предполагаемому месту нахождения нового банка (если он будет располагаться на территории, не подведомственной ТУ по месту нахождения реорганизуемого банка). К уведомлению прилагается заверенная копия указанного выше протокола общего собрания участников банка, на котором было принято решение о реорганизации.

5. Реорганизуемые банки проводят совместное общее собрание участников. По итогам такого собрания составляется протокол, который затем представляется в ТУ ЦБ по предполагаемому месту нахождения нового банка. Протокол должен подтверждать:

• утверждение регламента проведения совместного общего собрания;

• утверждение учредительных документов нового банка (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) банка (при реорганизации в форме присоединения), а также положений о новых филиалах банка;

• утверждение бизнес-плана нового банка (в случаях, предусмотренных в соответствующих нормативных актах Банка России);

• избрание совета директоров нового банка;

• избрание (утверждение) единоличного исполнительного органа, его заместителей и членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера нового банка.

Общее собрание также должно утвердить уполномоченное лицо.

Как уже было видно из приводившихся в настоящей главе данных, в России пока еще не было ни одного случая слияния банков. С учетом этого дальнейшие процедуры целесообразно рассмотреть на примере присоединения одного банка к другому.

6. Уполномоченное совместным общим собранием участников реорганизуемых банков лицо в течение 30 календарных дней с даты проведения такого собрания направляет в ТУ Банка России по предполагаемому месту нахождения нового банка:

- документы, предусмотренные в нормативном акте Банка России, регламентирующем процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;

- бизнес-план нового банка (в двух экземплярах);

- положения о новых филиалах нового банка (в четырех экземплярах);

- уведомления об открытии новых филиалов нового банка (в двух экземплярах), а также об открытии их внутренних структурных подразделений (в двух экземплярах);

- сообщение о направлении в ТУ по месту нахождения присоединяемого банка и его филиалов заявлений о закрытии корреспондентского счета данного банка и корреспондентских субсчетов его филиалов в подразделениях расчетной сети Банка России (в двух экземплярах);

- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности реорганизуемых банков, а также о соответствии законодательству РФ проведенных ими реорганизационных процедур (если заключены договоры о предоставлении таких аудиторских заключений) (в двух экземплярах);

- документ об уплате государственной пошлины за регистрацию изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) банка (два экземпляра).

ТУ Банка России, получившее указанные документы, выдает письменное подтверждение этого лицу, уполномоченному совместным общим собранием участников реорганизуемых банков.

7. ТУ рассматривает перечисленные выше документы в срок не более 45 календарных дней с даты их получения и направляет их (за некоторыми исключениями) в центральный штаб Банк России со своим заключением.

8. Банк России рассматривает полученные документы в срок также не более 45 календарных дней и принимает решение о регистрации изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) банка и о выдаче ему лицензии (если банк ходатайствует о выдаче ему новой лицензии). В течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган по месту нахождения банка один экземпляр документов, необходимых для государственной регистрации юридических лиц (см. п. 1 ст. 17 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

Далее следуют завершающие регистрационные процедуры, которые в принципе не могут занять много времени.

9. После получения необходимых документов от уполномоченного регистрирующего органа и соответственно от Центрального банка реорганизованный банк закрывает корреспондентский счет присоединенного банка, открывает корреспондентские субсчета новым филиалам, о реквизитах которых информирует всех своих кредиторов.

Банк России рассматривает и решает вопрос о выдаче реорганизованному банку лицензии с учетом имевшихся у банков лицензий.

Таким образом, предполагается, что на основе Положения № 230 реорганизация в форме присоединения может быть проведена в течение 3—5 месяцев (1,5 месяца в ТУ ЦБ и 1,5 месяца в центрально аппарате Банка России плюс другие необходимые затраты времени).

**ГЛАВА 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕОРГАНИЗАЦИИ**

Необходимость наращивания темпов экономического роста неразрывно связана с широкомасштабным участием банковской системы. Обеспеченность экономики длинными ресурсами напрямую зависит от инвестиционных возможностей банковского сектора.

На сегодняшний день активы банков растут быстрее их совокупного капитала. Причем темп прироста последнего отстает от динамики и вкладов физических лиц, и кредитов нефинансовому сектору. В этих условиях банки не смогут расширять свои операции в соответствии с потребностями растущей экономики.

Именно поэтому процесс совершенствования российской банковской системы вызвал повышенный интерес к слияниям и присоединениям коммерческих банков как основной форме реорганизации кредитных организаций, способствующей увеличению капитала последних.

Однако, следует отметить, что не всегда укрупнение банковского бизнеса является наиболее эффективным выходом из создавшейся ситуации. В ряде случаев рентабельность региональных кредитных организаций превышает рентабельность крупных банков. Региональные банки незаменимы также как платежные расчетные центры и центры, обслуживающие малое предпринимательство.

Необходимость формирования разветвленной филиальной сети ряда крупных банков продиктована неравномерностью распределения кредитных организаций по территории страны, что вызывает значительные затруднения в реализации инвестиционных проектов. Наиболее обеспечены банковскими услугами Центральный и Северо-Западный федеральные округа, а подавляющее большинство банков размещаются в Москве и Московской области. По состоянию на май 2006 г. в Центральном федеральном округе находилось 56,5% действующих кредитных организаций, причем 91% из них - в Москве и Московской области.

Банковские аналитики считают, что развитие процессов слияний и присоединений российских коммерческих банков может привести к сокращению обеспеченности регионов банковскими услугами*.* Ориентируясь на платежеспособный спрос, филиалы кредитных организаций выживут только в экономически развитых районах страны.

С другой стороны, именно банковский бизнес может стать одним из локомотивов экономического развития региона. Инвестиции в развитие реального сектора повышают уровень доходов населения, который, в свою очередь, открывает возможности для развития потребительского кредитования.

При этом банкам следует учитывать, что такого рода рискованные виды кредитования в еще большей мере снижают коэффициент достаточности капитала H1, что может еще больше обострить проблему капитализации банков.

В этой связи важно обеспечить взаимосвязь и взаимозависимость развития процесса слияний и присоединений кредитных организаций с ростом кредитования реального сектора, в том числе конкретных регионов или отраслей экономики.

Однако, объединение для участников – длительный и весьма противоречивый процесс, в котором выгоды не всегда компенсируют произведенные затраты*.*

Эксперты сходятся во мнении, что лишь незначительная часть отечественных кредитных организаций проводит комплексный анализ результатов ранее осуществленных объединений. В итоге вероятность принятия грамотных решений в отношении будущих объединений многократно снижается.

Еще одним препятствием на пути объединений является и то, что подавляющая часть информации о намерении конкретного банка совершить сделку по объединению, уже проводимых и завершенных процессах слияний присоединений является закрытой*.* На рынке практически полностью отсутствует достоверная информация о потенциальных партнерах для объединения, о банках, осознавших необходимость реорганизации.

Для активизации процесса объединения банковского капитала, повышения уровня информационной открытости сделок, выяснения реального положения дел на рынке банковских услуг и потенциальных партнеров для объединения аналитики предлагают создать единый всероссийский информационный банк данных. Данная структура будет заниматься накоплением информации о потенциальных участниках объединения, первичной обработкой полученной информации, выявлением наиболее перспективных партнеров по объединению, а также консультационным и информационным обслуживанием банков.

В целом, перспектива развития структуры банковского сектора должна состоять в оптимальном сочетании крупных многофилиальных банков, региональных банков средней и небольшой величины, банков, специализирующихся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), расчетных и депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций.

При таком подходе реорганизация банков не станет самоцелью, а будет способствовать не только росту объемов производимого регионального продукта, но и экономическому развитию страны в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Условия присоединений и слияний банков в России сильно отличаются от тех, в которых находятся банки в рыночно развитом зарубежье. В то же время богатый положительный и отрицательный опыт, накопленный мировой банковской практикой, а теперь в какой-то мере и отечественными банками, позволяет сделать несколько выводов, существенных для проведения банковских реорганизаций и в нашей стране. Главными из таких выводов можно считать следующие.

Прежде всего следует запомнить наиболее распространенные причины неудачных реорганизаций:

1) отсутствие опыта у лиц, возглавляющих или непосредственно проводящих реорганизацию; 2) отсутствие у сторон стратегии и плана последующих действий; 3) неверные оценки активов банков, ожидаемых и фактических результатов; 4) недоучет или неадекватный учет противоречивых групповых интересов собственников банков; 5) недостаток знаний об объекте поглощения, о степени совместимости и взаимодополняемости объединяющихся банков; 6) плохое отношение руководства присоединяемого банка к проекту; 7) сильные различия в корпоративных культурах; 8) отсутствие должного («плотного» и квалифицированного) управления процессом.

Четко сформулированные и сбалансированные стратегия и план присоединения или слияния — хотя и недостаточное, но строго необходимое условие успеха операции. Банк должен ясно понять, ради чего начинает процесс, какую позицию на рынке он хочет занять и что для этого придется делать. Стратегия укрупняющихся банков всегда должна быть основана на сильной мотивации, а процессы слияния или поглощения должны рассматриваться не столько как организационные процессы, сколько как способ, инструмент развития своего бизнеса, создания нового, единого и более эффективного банка. С данной точки зрения первостепенной задачей является правильная оценка ожидаемых выгод и их адекватное сопоставление с издержками на приобретение. Важно, чтобы ни один, казалось бы, незначительный элемент не выпал из поля зрения.

Рассчитывая издержки, которые придется понести на реорганизацию, необходимо иметь в виду, что основные расходы придутся на оплату услуг юристов, аудиторов, оценщиков и бухгалтеров. Сюда следует добавить расходы на реорганизацию аппарата управления, унификацию учета и контроля и т.д. Из мирового опыта известно, что затраты на слияние достаточно велики и нередко достигают 25% от суммы сделки.

Принципиально важен надлежащий анализ банка — кандидата на объединение. Причем это не только анализ и оценка баланса и финансового положения, но и потенциала банка с точки зрения его продуктов (услуг), клиентуры, технологий управления, квалификации сотрудников, корпоративной культуры и других факторов. Частой причиной того, что присоединения и слияния не достигают намеченных целей, является отсутствие продуманного механизма реализации связанных с ними объективных возможностей; противоречия внутри руководства, утрата квалифицированного персонала, ухудшение качества обслуживания клиентов. Другими словами, заключая принципиальное соглашение, а затем и соответствующий договор, следует помнить, что главное — это не написание грамотного юридического документа (это предполагается само собой), а разработка всего набора финансовых, организационных, информационных, психологических и иных инструментов, с помощью которых будут реализованы стратегия и план объединения.

Для дальновидных руководителей на первом месте среди публичных приоритетов должна стоять защита интересов клиентов банков, решивших объединиться. Возможная реакция клиентов на реорганизацию банков — очень важный фактор. В российских условиях он приобретает особую остроту, поскольку при не отлаженности механизмов присоединений и слияний возможны и скорее всего неизбежны сбои в расчетах и платежах.

Спрогнозировать поведение клиентуры сливающихся банков сложно. Тем не менее заниматься этим необходимо. Вопреки надеждам на то, что в результате объединения численность клиентов банка возрастет, зачастую имеет место обратная ситуация. Особенно чувствительны к слияниям крупные клиенты, которые иногда закрывают счета в объединенном банке и переводят их в несколько других банков, не желая зависеть от одного кредитора. Клиенты также могут покинуть банк, не желая обслуживаться вместе со своими конкурентами.

Не стоит рассчитывать на то, что процесс реорганизации будет происходить легко и просто. Задача увеличения уставного капитала (а именно это в первую очередь происходит в процессе централизации банковских капиталов) не сводится к арифметическому суммированию потенциалов объединяющихся сторон. Это сложный и многогранный, даже деликатный процесс, требующий учета многих факторов, в т.ч. моральных и субъективно-психологических. Нужно быть готовым к тому, что 100-процентного результата достичь не удастся. Даже тщательно подготовленные объединительные процессы не всегда приводят к желательному результату

Процессы объединений сдерживает и всегда будет сдерживать осторожность руководителей, обусловленная многими причинами, включая не только неизбежное в период реорганизации «проседание» балансовых показателей банков и возможное уменьшение их суммарного капитала, с чем связаны дополнительные риски и трудности с соблюдением обязательных экономических нормативов, но и хруп; кость индивидуальных банковских механизмов, морально-этические соображения и т.д.

Большое значение имеет интеграция информационных систем объединяющихся банков. Кто, кому и какую информацию передает, на базе какой системы это происходит и какая система выбирается образующимся в итоге реорганизации банком — это очень серьезное \ не только техническое, но и финансовое решение.

У объединяющихся организаций должен быть период взаимной «притирки». Только с учетом ее итогов впоследствии следует разрабатывать планы более глубокой реальной интеграция всех процессов, происходящих в объединенном банке. При этом следует исходить из того, что случаи идеальной совместимости на практике крайне редки; банки должны быть готовы к тому, чтобы применять нетрадиционные меры, направленные на достижение необходимой согласованности между подразделениями слившихся банков.

Установлено, что эффекта совместимости легче добиться в области планирования и организации внутренней работы банка и эксплуатации коммуникационных систем. А труднее всего достичь совместимости в управлении рисками, ликвидностью, установлении кредитных лимитов, в бухгалтерском учете и внутреннем аудите, в отношениях с клиентурой. Во всех случаях приспособление банков друг к другу сопряжено с дополнительными издержками на перепрофилирование менеджмента, маркетинга, рекламы.

Не во всех неудачах при слиянии банков следует винить управленцев. Ошибки нельзя исключить даже при наличии самого лучшего и менеджмента. И наоборот, ошибки менеджмента в состоянии обесценить даже самую продуманную программу. Но поскольку сложности, и как известно, кроются в деталях, управление процессом слияния и должно быть достаточно глубоким с точки зрения содержания. Нехватка «глубины» неизбежно приведет к негативным последствиям.

**Список использованных источников и литература**

1. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб.пособие для студентов вузов/ А.М. Тавасиев, Ахсар Мухаевич. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
2. Банки и банковские системы. Юровицкий В. // Деловой мир. - 2008. - 9-15 января.
3. Банки и банковские операции: учеб. для вузов/ В.А.Челноков. – 2-е изд., перераб. – М.: Высш. шк., 2004.Банковский портфель -1,2,3. // -М.: “СОМИНТЭК”. - 2008.Банковская система. Раизберг Б. // Деловая жизнь. - 2008. - № 1/2.
4. Банковское дело. Борисовская М.А., Толыпина О.Н. // М.: “Экономика”. - 2008.
5. Банковское дело. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. // М.: “Финансы и статистика”. - 2009.
6. Банковское дело. Лозебо А. // Экономика и жизнь. - 2008 . № 42.
7. Банковское дело. Экспресс-курс: учеб.пособие/ кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.:КНОРУС, 2009.
8. Банковские операции: учеб. пособие/ под общ. ред. С.И.Пупликова. – Минск: Высш. шк., 2003.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации: ч. 1, 2, 3. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2005.
10. Гражданское право. Том 1: Учебник/2-е изд. перераб. и доп. под редакцией доктора юридических наук, профессора Е.А. Суханова, 2004
11. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Эдвин Дж.Долан, Колин Д.Кэмпбелл, Розмари Дж.Кэмпбелл // С.-Пб.: 2007.
12. Как начинались банки? // Наука и жизнь. - 2008. - № 9.
13. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон. – М.: ОМЕГА-Л, 2005.
14. Основы банковского дела: учеб. пособие/ Д.А.Шевчук. – Ростов н/Д: Феникс, 2006.
15. Учёт пассивных операций банка с ценными бумагами/ К.Г.Парфёнов// Бухгалтерия и банки. – 2003. - №6.
16. Современный коммерческий банк: управление и операции. Усоскин В.М. // М.: “Все для вас”. - 2009.
17. Финансы и статистика - М.: 2005.