Содержание.

Введение

I. Порядок создания кредитной организации………………………………..3

1. Уставный капитал кредитной организации……………………….. 3

2. Требования ЦБ к вновь создаваемым кредитным

организациям по формированию уставного капитала……………..9

3. Документы, представляемые в Банк России для

государственной регистрации кредитной организации…………. .11

II. Порядок государственной регистрации и лицензирования

кредитной организации…………………………………………………….16

1. Порядок государственной регистрации кредитной

организации………………………………………………….......... ..16

1. Порядок лицензирования банковской деятельности

вновь созданных кредитных организаций…………………………20

III. Формирование уставного капитала акционерного

банка и его учет………………………………………………………… 22

Пример……………………………………………………………… ….24

IV. Порядок проверки уставного капитала

коммерческого банка……………………………………………………..27

Заключение……………………………………………………………… …30

Список литературы…………………………………………………............31

Приложение……………………………………………………………… ...32

Введение.

Процесс сбора необходимых документов и последующего их представления в Банк России для государственной регистрации и лицензирования очень сложен и требует глубокого знания законодательной базы.

Первая глава раскрывает наиболее важные законы, регулирующие порядок создания банков и кредитных организаций, требования ЦБ РФ к вновь создаваемым кредитным организациям и к представляемым для регистрации документам. Также здесь представлены требования к учредителям кредитной организации, как юридическим так и физическим лицам.

Во второй главе представлен порядок государственной регистрации кредитной организации, сроки рассмотрения Банком России документов о государственной регистрации кредитной организации, действия ЦБ РФ при положительном решении о государственной регистрации, причины отказа в государственной регистрации кредитной организации, сроки оплаты уставного капитала, виды лицензий, выдаваемых Банком России кредитной организации, а также ответственность за нарушение кредитной организации условий лицензирования банков.

Формирование уставного капитала акционерного банка и его учет рассмотрен в третьей главе: категория, количество и номинальная стоимость размещаемых акций и порядок их учета. Также в этой главе приведен условный пример по учету уставного капитала вновь создаваемого банка, приведена таблица учредителей с принадлежащими им долями и акциями и составлен вступительный баланс акционерного банка.

В четвертой главе изложен порядок инспекционной проверки уставного капитала банка, документы, используемые при проверке, а также выясняется ряд вопросов о наличии документов о начальной деятельности банка.

I. Порядок создания кредитной организации.

1. Уставный капитал кредитной организации.

Коммерческие банки представляют собой предприятия, осуществляющие предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли исключительно в денежно-финансовой сфере, выполняя посредническую роль в перемещении денежного и ссудного капитала от владельцев к заемщикам.

Правовой статус кредитной организации в Российской Федерации определяется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст.1), *кредитная организация* – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции, как:

* привлечение во вклады денежных средств граждан и юридических лиц;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
* открытие и ведение банковских счетов граждан и юридических лиц.

При этом организация обязана иметь лицензию и пройти регистрацию в качестве банка, если она выполняет перечисленные банковские операции. Для того, чтобы иметь возможность осуществлять те или иные банковские операции, кредитная организация должна пройти государственную регистрацию и получить лицензию на осуществление банковских операций. Одним из непременных условий государственной регистрации и получения лицензии является формирование банком достаточного по объему и необходимого по структуре уставного капитала.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» *уставный капитал* банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим законодательством, согласно которому уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространятся в порядке открытой подписки.

В соответствии с главой 4 Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2004 №109-И уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде: денежных средств в валюте Российской Федерации; денежных средств в иностранной валюте; принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация; иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается общим собранием учредителей.

При оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Если владельцем более 2 процентов голосующих акций кредитной организации является государство или муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа (статья 77 Федерального закона "Об акционерных обществах"). Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20 процентов уставного капитала кредитной организации.

В случае внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право ее учредителей на его внесение в уставный капитал кредитной организации.

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 и получение лицензии.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Согласно «Положению о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» от 19.03.2003 № 218-П оценка финансового положения приобретателя производится в целях установления:

а) достаточности чистых активов (собственных средств) приобретателя для приобретения долей (акций) кредитной организации (в том числе вновь создаваемой) в целях контроля за отсутствием фактов приобретения долей (акций) кредитной организации за счет привлеченных средств;

б) отсутствия оснований для отказа в приобретении долей (акций) кредитной организации в связи с неудовлетворительным финансовым положением приобретателя.

Оценка финансового положения приобретателя проводится территориальным учреждением Банка России по:

а) учредителям вновь создаваемой кредитной организации, независимо от размера приобретаемых долей (акций);

б) приобретателям, которые единолично или в составе группы лиц ходатайствуют о получении предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации;

в) приобретателям более 0,5 процента долей (акций) при увеличении уставного капитала кредитной организации, а также при реализации кредитной организацией долей, приобретенных у участников, если отсутствует заключение кредитной организации об оценке финансового положения приобретателя

г) приобретателям, которые в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации являются аффилированными лицами кредитной организации (далее - аффилированные лица кредитной организации);

д) приобретателям до 0,5 процента долей (акций) (включительно) в случаях, если отсутствует заключение кредитной организации об оценке финансового положения приобретателя.

Для оценки финансового положения приобретатель представляет в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию следующие документы:

а) в случаях рассмотрения вопроса о возможности регистрации вновь создаваемой кредитной организации и предварительного согласования приобретения лицом самостоятельно или в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) кредитной организации:

1) годовую бухгалтерскую отчетность приобретателей (за исключением страховых организаций) в полном объеме (с отметкой налогового органа о ее принятии), составленную на основании образцов форм, приведенных в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и публикуемую отчетность за три завершенных финансовых года, а также форму N 1 "Бухгалтерский баланс" и форму N 2 "Отчет о прибылях и убытках" на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию;

2) годовую отчетность страховых организаций, если приобретателем долей (акций) является страховая организация (с отметкой налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности) и публикуемую отчетность за три завершенных финансовых года, а также форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации" и форму N 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации" на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию;

3) пояснительную записку к годовым отчетам в соответствии с порядком составления бухгалтерской отчетности;

4) аудиторские заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности за три последних года деятельности приобретателей;

5) расшифровки дебиторов приобретателя, сумма задолженности каждого из которых составляет более 5 процентов валюты баланса приобретателя (или информацию об их отсутствии) на последнюю отчетную дату, с указанием наименования дебитора, его кода ОКПО, суммы, даты возникновения задолженности, характеристики задолженности (срочная, просроченная);

6) справку о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) обществ, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, на последнюю отчетную дату;

7) справку об открытых расчетных (текущих) счетах приобретателя в кредитных организациях, выданную или подтвержденную налоговым органом;

8) справки об отсутствии у приобретателя картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам приобретателя, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справку об отсутствии у приобретателя задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговыми органами;

9) сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, произошедших за период с последней отчетной даты до даты, предшествующей дате направления документов в территориальное учреждение Банка России:

10) расчет стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату. Если с последней отчетной даты прошло более одного месяца, расчет скорректированных чистых активов представляется на последнюю отчетную месячную дату.

11) заключение о финансовом положении приобретателя в целях оценки удовлетворительности финансового положения приобретателя, подготовленное лицами, анализировавшими финансовое положение приобретателя

Анализ финансового положения приобретателя в целях определения удовлетворительности финансового положения может проводиться самим приобретателем, кредитной организацией, привлекаемой приобретателем в этих целях аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) или иным лицом (консультантом).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации.

Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответствующего законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или0 физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций, нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций кредитной организации, если ранее судом бала установлена вина лица, приобретающего акции, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителя и/или члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

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

Порядок прохождения государственной регистрации, получения лицензии и формирования уставного капитала банка регламентируется рядом законов, законодательных актов и инструкций. К основным из них следует отнести: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)», Федеральный закон «Об акционерных обществах», Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2004г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Кредитная организация проходит государственную регистрацию в Банке России, он же выдает лицензию, предоставляющую право на осуществление банковских операций. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.

2. Требования Центрального Банка к вновь создаваемым кредитным организациям по формированию уставного капитала.

Для осуществления контроля Банк России имеет право запрашивать все документы и всю необходимую информацию. Жесткий контроль за формированием уставного капитала вновь создаваемого банка обусловлен особым положением банковского общества на рынке финансовых услуг. Поскольку банки работают с привлеченными средствами, то уже на этапе создания банка необходимо заботиться о положительной репутации банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 14.09.2004г. №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», юридические лица – учредители кредитной организации или банка должны иметь:

* устойчивое финансовое положение;
* достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;
* действовать в течение последних трех лет;
* выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года;
* кредитные организации – учредители должны быть финансово устойчивыми в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации кредитной организации;
* юридические лица – учредители, не являющиеся кредитными организациями, в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, должны иметь прибыль и своевременно выполнять обязательства перед кредиторами[[1]](#footnote-1).

При этом юридические лица, имеющие задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате, не могут являться учредителями банков и иных кредитных организаций.

Риск финансовой устойчивости вновь создаваемого банка может быть разрешен на основе определения минимального размера его уставного капитала, который может обеспечить обязательства банка по принимаемым на себя рискам в ходе осуществления им активных операций.

Как отмечено в ст.62 п.1 Закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций устанавливается Банком России и равен 5млн. Евро в рублевом эквиваленте. ЦБ РФ ежеквартально публикует рублевые эквиваленты уставного капитала для вновь создаваемых банков. На третий квартал 2004 года рублевый эквивалент равен 176 457 500руб.

В соответствии с положениями Инструкции №109-И от 14.09.2004г. уставный капитал кредитной организации составляется из вкладов (номинальной стоимости акций) ее учредителей (участников). Вклады в уставный капитал могут быть в виде:

* денежных средств в валюте РФ;
* материальных активов[[2]](#footnote-2) (банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства).

Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте РФ. Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, утверждается общим собранием учредителей и независимым оценщиком. Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала действующей в форме акционерного общества кредитной организации, производится советом директоров.

В случае внесения в уставный капитал банка материальных активов представляются документы, подтверждающие право учредителей на их внесение в уставный капитал. В настоящее время *предельный размер (норматив)* *неденежной части* уставного капитала создаваемого банка не должен превышать 20%.

Для формирования уставного капитала банка *не могут быть использованы*:

* средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
* свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти;
* привлеченные денежные средства;
* нематериальные активы (в том числе права аренды помещения) и ценные бумаги.

Денежные средства и материальные активы, внесенные в уставный капитал банка в установленном порядке, становятся его собственностью.

В результате перечисленных требований нормативных документов к величине уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации учтены все возможные факторы, обеспечивающие снижение риска неплатежеспособности «молодого» банка.

3. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

При создании кредитной организации должны оформить *учредительные документы*, представить их в лицензионный комитет ЦБ РФ, получить *лицензию* на проведение банковских операций и пройти государственную *регистрацию*.

В Законе «О банках и банковской деятельности», ст.14, и в Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» указано, что для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения вместе с сопроводительным письмом на имя руководителя данного подразделения ЦБ РФ представляются след документы:

1. *заявление с ходатайством* о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России;
2. *учредительный договор* (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами), который должен содержать:
   * обязанность учредителей создать кредитную организацию;
   * порядок совместной деятельности по созданию кредитной организации;
   * состав учредителей кредитной организации;
   * условия передачи учредителями (участниками) своего имущества кредитной организации и их участия в ее деятельности;
   * условия и порядок распределения прибыли между учредителями (участниками) кредитной организации;
   * порядок выхода учредителей (участников) из кредитной организации;
   * размер уставного капитала кредитной организации;
   * размер доли каждого учредителя кредитной организации в ее уставном капитале;

размер и состав вкладов;

* порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении;
* сведения о составе органов управления кредитной организации и их компетенции, порядке принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов);
* иные сведения, предусмотренные федеральными законами;

Учредительный договор подписывают все учредители.

3) *устав* кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей, который должен содержать:

* фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации на русском языке;
* фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (в случае наличия таких наименований);
* сведения о местонахождении (адресе) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений;
* перечень осуществляемых кредитной организацией банковских операций и сделок;
* сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также (для кредитной организации в форме акционерного общества) сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу) и размере ежегодных отчислений для его формирования;
* сведения о системе органов управления кредитной организации, в том числе ее исполнительных органов, и органов внутреннего контроля кредитной организации, о порядке их образования и их полномочиях;
* положения, касающиеся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;
* положения, определяющие порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации;
* иные положения, предусмотренные федеральными законами.

4) *бизнес-план* утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации;

5) *протокол общего собрания учредителей*, содержащий следующие решения:

* о создании кредитной организации;
* об утверждении ее наименования;
* об утверждении устава кредитной организации;
* об утверждении кандидатур для назначения на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее - руководители кредитной организации), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;
* об утверждении бизнес-плана кредитной организации;
* об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
* об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме;
* о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

В дополнение к протоколу общего собрания учредителей кредитной организации представляется протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

6) *документы,* подтверждающие *уплату* государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (в размере 2 000 рублей) и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1 процента от размера объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе);

Оплата сбора за регистрацию кредитной организации производится за счет средств ее учредителей и не допускается за счет средств лиц, не являющихся ее учредителями.

7) *копии документов о государственной регистрации* учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

8) *копии учредительных документов* учредителей - юридических лиц либо копии их учредительных документов, нотариально заверенные и выданные уполномоченным регистрирующим органом;

9) *аудиторские заключения* о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности;

10) *подтверждения налоговыми органами* выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

11) *копии изданий*, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года деятельности учредителей - юридических лиц;

12) *анкеты кандидатов* (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, которые должны содержать сведения о наличии у этих лиц:

* высшего юридического или экономического образования (с приложением надлежащим образом заверенной копии диплома или заменяющего его документа);
* опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, *не менее одного года*, а при наличии иного чем специальное (юридическое или экономическое) высшего образования - опыта руководства таким подразделением *не менее двух лет*;
* о наличии (об отсутствии) *судимости.*

Если кандидат на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации получил образование за границей Российской Федерации, также должно быть представлено заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежного документа об образовании данного лица российским дипломам о высшем образовании.

Если кандидат на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации является иностранным гражданином или лицом без гражданства, также должны быть представлены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

Вместе с указанными выше документами необходимо представить сообщение в письменной форме, содержащее перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию данных лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

13) надлежащим образом заверенные копии *документов, подтверждающих право собственности* (право аренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация и обязательство о предоставлении его в аренду (субаренду) после государственной регистрации кредитной организации (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации)[[3]](#footnote-3);

14) *уведомление о приобретении* более 5% акций (долей) кредитной организации одним учредителем либо группой связанных между собой учредителей (дочерние или зависимые) или предварительное согласие ЦБ РФ на приобретение указанными лицами более 20% акций (долей) кредитной организации;

15) заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях);

16) документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества);

17) полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе.

Все документы для регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций должны быть представлены учредителями в Банк России не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и \или утверждения устава общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью либо после подписания договора о создании и утверждения устава акционерного общества.

II. Порядок государственной регистрации и лицензирования кредитной организации.

1. Порядок государственной регистрации кредитной организации.

В ст.59 Закона «О Центральном банке РФ» отмечено, что на Банк России возложены функции *регистрации* кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций; *выдачи* кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций, а также их *отзыва*. В Законе «О банках и банковской деятельности», ст.15, определен порядок государственной регистрации кредитных организаций и *выдачи* лицензий на осуществление банковских операций, который детализируется Инструкцией ЦБ РФ от 14.09.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», разд.1, гл.6.

Для государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации необходимые для регистрации и лицензирования документы в 2-х экземплярах; анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера направляются в 3-х экземплярах; устав кредитной организации и учредительный договор кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, направляются в 4-х экземплярах. Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение в получении от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации, и получении лицензии на осуществление банковских операций.

Затем территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации обязано рассмотреть представленные документы в сроки, не превышающие четырех месяцев с даты их поступления. Если в ходе рассмотрения документов, переданных на регистрацию, территориальное учреждение Банка России обнаружит отсутствие полного комплекта документов, предусмотренного требованиями для государственной регистрации кредитной организации, а также возникнут замечания по оформлению и содержанию представленных документов, то такие документы возвращаются их учредителям с письменным заключением. Один экземпляр указанных документов остается в территориальном учреждении Банка России. Документы, исправленные и повторно представленные в территориальное учреждение Банка России, считаются вновь поступившими и рассматриваются в порядке, установленном законодательством и нормативными актами Банка России.

При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в ЦБ положительное заключение, которое должно содержать информацию, на основании которой сделан вывод о возможности государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, включая:

* информацию о сроках рассмотрения документов[[4]](#footnote-4);
* оценку бизнес-плана;
* информацию о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла;
* информацию о представлении в территориальное учреждение Банка России уведомления о приобретении более 5% долей (акций) кредитной организации;
* информацию о предварительном согласовании приобретения учредителями более 20% долей (акций) кредитной организации, если представится такое согласование;
* информацию о согласовании кандидатов на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации и ее главного бухгалтера;
* подтверждение оплаты сбора за регистрацию кредитной организации;

К заключению территориального учреждения, направляемому в Банк России, прилагаются следующие подлинные документы, представленные учредителями кредитной организации:

* заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, включающее бизнес-план;
* учредительный договор (3 экземпляра);
* устав кредитной организации в 3-х экземплярах, который приобретает силу с даты принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации;
* протокол общего собрания учредителей (1 экземпляр);
* список учредителей кредитной организации на бумажном носителе, удостоверенный территориальное учреждение Банка России, и в электронном виде (по 1 экземпляру);
* анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации и главного бухгалтера, согласованных с территориальным учреждением Банка России (1 экземпляр).

Большое внимание при регистрации кредитных организаций ЦБ РФ уделяет согласованию наименования банка, которое в дальнейшем обеспечивает узнаваемость банка клиентами, партнерами в деловой жизни. Здесь важно не допустить одинаковых наименований разных кредитных организаций, расхождений в полных и сокращенных названиях банков и прочих недоразумений, которые впоследствии могут возникнуть из-за неурегулированности данных аспектов. Поэтому предполагаемое полное официальное и сокращенное наименования кредитной организации предварительно согласуются с Банком России еще до представления учредителями документов, необходимых для регистрации и лицензирования кредитной организации.

По установленному порядку до подписания учредительного договора учредители кредитной организации направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании предполагаемых полного официального и сокращенного наименований кредитной организации. Предложенное сокращенное наименование кредитной организации будет использовано при совершении операций через расчетную сеть Банка России.

Банк России в течение трех рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей кредитной организации и в адрес территориального учреждения Банка России телеграмму, подтверждающую предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации. Предварительное согласование предполагаемых наименований действительно в течение двенадцати месяцев с даты направления указанной телеграммы.

При положительном решении о государственной регистрации кредитной организации и подписании свидетельства о государственной регистрации Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания свидетельства, осуществляет следующие действия:

* ставит на титульном листе каждого из представленных экземпляров учредительных документов кредитной организации штамп с указанием даты государственной регистрации и ее регистрационного номера;
* вносит сведения о государственной регистрации в Книгу о государственной регистрации кредитной организации;
* направляет учредителям кредитной организации сообщения о государственной регистрации;
* направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, по 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и ее учредительных документов.

Сообщение о государственной регистрации публикуется в «Вестнике Банка России».

В процессе регистрации кредитной организации в обязанности территориального учреждения ЦБ РФ входит выполнение следующих функций:

1. направить учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для выполнения требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» об оплате 100% уставного капитала в месячный срок с момента получения уведомления;
2. внести сведения о регистрации новой кредитной организации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;
3. выдать по 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании, свидетельство о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

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

Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации 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 кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ может быть обжалован в арбитражном суде.

2. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных организаций.

Основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала, которое учредители кредитной организации должны произвести в течение одного месяца после получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.

Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца с даты его 100% оплаты, представляет в территориальное учреждение Банка России документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты:

* балансы на последнюю отчетную дату с отметкой налоговых органов;
* балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие у участников собственных средств;
* платежные поручения с отметкой об исполнении;
* акты приема-передачи здания учредителя на баланс кредитной организации;
* нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на здание, переданное учредителем в качестве оплаты доли (акции) в уставном капитале кредитной организации.

Кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, направляет в Банк России также документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций. После изучения документов, полученных от кредитной организации, территориальное учреждение Банка России в срок, не превышающий десяти дней с даты их получения, направляет в Банк России заключение о правомерности оплаты уставного капитала.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России направляет копию письма о регистрации отчета в территориальное учреждение Банка России (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности), после получения которого указанное подразделение направляет а ЦБ заключение о правомерности оплаты уставного капитала.

Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100% уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации.

Вновь *созданному банку* могут быть выданы следующие *виды лицензий*:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
* лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств).

Необходимо отметить, что банковская деятельность (банковские операции) без регистрации, или без лицензии, или с нарушением условий лицензирования на территории РФ запрещена. В соответствии со ст.13 Закона «О банках и банковской деятельности» осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом или Банком России.

III. Формирование уставного капитала акционерного банка и его учет.

Акционерные банки формируют уставный капитал путем продажи акций. Банки в виде акционерного общества закрытого типа первый выпуск акций регистрируют по общему для всех банков правилу без одновременной регистрации проспекта эмиссии.

Категория, количество и номинальная стоимость размещаемых акций определяются уставом кредитной организации. В нем также определяются возможность и параметры дополнительно размещаемых акций. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций.

Банк может выпускать обыкновенные и привилегированные акции, номинальная стоимость которых должна выражаться в рублях. Если предусматривается возможность оплаты акций иностранной валютой, то наряду с ценой размещения акций в рублях должна определяться цена в иностранной валюте.

При первоначальном создании банка в форме акционерного общества все акции должны быть размещены среди его учредителей и оплачены по номинальной стоимости.

Акционерный банк может увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций или размещения дополнительных акций. Дополнительный выпуск акций должен сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии за исключением случая, когда проводится закрытая подписка среди заранее известного круга покупателей.

Размещение акций завершается регистрацией отчета об итогах выпуска. До регистрации этого отчета банк не имеет права использовать в своем обороте средства, внесенные в оплату акций. Хранение этих средств в период размещения акций обеспечивается не накопительном счете, открываемом в Банке России. На этот счет зачисляются все суммы, поступающие в оплату акций при безналичном перечислении от клиентов других банков. При оплате материальными активами банк не в праве их продать до регистрации отчета об итогах выпуска.

Числящиеся средства на накопительном счете могут быть перечислены на основной корреспондентский счет после регистрации итогов выпуска. Если итоги выпуска не будут зарегистрированы, эти суммы должны возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций.

В соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П (ред. от 25.06.2004) суммы, внесенные акционерами в оплату акций, первоначально учитываются на лицевых счетах, открываемых по каждому акционеру и только после регистрации отчета об итогах выпуска переносятся на лицевые счета уставного капитала акционерного банка:

|  |
| --- |
| **102. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих:**  10201 – Российской федерации  10202 – субъектам РФ и органам местного самоуправления  10203 – государственным организациям  10204 – негосударственным организациям  10205 – физическим лицам  10206 – нерезидентам  **103. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих:**  10301 – Российской федерации  10302 – субъектам РФ и органам местного самоуправления  10303 – государственным организациям  10304 – негосударственным организациям  10305 – физическим лицам  10306 - нерезидентам |

Если акции продавались по цене выше номинала (при первичном размещении продажа акций по цене ниже номинала запрещена), то разница между номинальной стоимостью акций и ценой размещения приходуется на счет № 10602 «Эмиссионный доход».

Неоплаченная часть уставного капитала учитывается на внебалансовом счете № 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества».

Расходы по организации выпуска акций относятся банком – эмитентом на балансовый счет № 70209 «Другие расходы».

После завершения подписной кампании и регистрации отчета об итогах выпуска последующие поступления средств в денежной форме в оплату акций отражаются проводкой:

*Дебет счетов* № 20202 «Касса кредитных организаций», или

№ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в

Банке России», или другие денежные средства;

*Кредит счетов* № 102 или 103 «Уставный капитал акционерных банков» по

лицевым счетам акционеров.

При поступлении средств в форме материальных активов делается следующая проводка:

*Дебет счетов* № 604 «Основные средства» или № 610 «Материальные запасы»;

*Кредит счетов* № 102 или 103 ««Уставный капитал акционерных банков» по

лицевым счетам акционеров.

По внебалансовому счету № 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества» отражается по расходу уменьшения суммы неоплаченного уставного капитала. Продажа оставшихся акций банком должна быть проведена в течение одного года. Последующий выпуск акций может осуществляться только после полной продажи предыдущих.

**ПРИМЕР.**

На условном примере рассмотрим порядок отражения в учете оплаты долей и акций учредителей банка в формировании уставного капитала:

Формирование уставного капитала в денежной форме отражается следующей учетной записью:

*Дебет счетов* № 30102 «корреспондентские счета кредитных организаций

В Банке России, или

№ 30110 «корреспондентские счета в кредитных организациях –

корреспондентах», или

№ 30112 «корреспондентские счета банков – нерезидентов в СКВ»

*Кредит счетов*  кредит конкретного счета по учету уставного капитала.

После составления таблицы (см. стр. 26 ) со списком учредителей, долей, распределенных между учредителями акций и присвоении учредителям лицевых счетов, вступительный баланс АКБ «Первый студенческий» будет следующим:

Актив Пассив

|  |  |
| --- | --- |
| 30102 212000тыс. руб.  30110 51000тыс. руб.  (1457тыс. euro)[[5]](#footnote-5)  60401 37000тыс. руб. | 10202 14500тыс. руб.  10203 25000тыс. руб.  10204 114500тыс. руб.  10205 55000тыс. руб.  10206 41000тыс. руб.  Итого по 102 счету: 250000тыс. руб.  10302 500тыс. руб.  10303 5000тыс. руб.  10304 29500тыс. руб.  10305 5000тыс. руб.  10306 10000тыс. руб.  Итого по 103 счету 50000тыс. руб. |

Всего 300000тыс. руб. Всего 300000тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКБ "Первый студенческий", уставный капитал - 300 млн. руб, номинал 1 акции -100 тыс. руб, общее количество акций - 3000 шт. (из них привилегированных - 500шт, обыкновенных - 2500 шт.), дата регистрации банка - 20.06.2004г. | | | | | | | | | |
| № п\п | Учредители | доля в % | Сумма в тыс. руб. | Форма оплаты | | Акции (на сумму в тыс. руб) | | Лицевые счета | |
| ден | неден | обыкнов | привилег | обыкновен акции | привилег акции |
| 1 | МУП ООО "Горстрой" | 5% | 15000 | 15000 | 0 | 14500 | 500 | 10202810…1 | 10302810…1 |
| 2 | ГУП ОАО "Вымпел" | 10% | 30000 | 30000 | 0 | 25000 | 5000 | 10203810…1 | 10303810…1 |
| 3 | ООО "Эрдан" | 10% | 30000 | 30000 | 0 | 25500 | 4500 | 10204810…1 | 10304810…1 |
| 4 | ООО "Капинвест" | 19% | 57000 | 20000 | 37000 | 42000 | 15000 | 10204810…2 | 10304810…2 |
| 5 | ЗАО "Юкос" | 19% | 57000 | 57000 | 0 | 47000 | 10000 | 10204810…3 | 10304810…3 |
| 6 | CityBank | 17% | 51000 | 51000 | 0 | 41000 | 10000 | 10206978…1 | 10306978…1 |
| 7 | Акулов Иван Федорович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…1 | 10305810…1 |
| 8 | Бризкин Петр Парамонович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…2 | 10305810…2 |
| 9 | Васильев Александр Сергеевич | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…3 | 10305810…3 |
| 10 | Войтенкова Екатерина Владимировнв | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…4 | 10305810…4 |
| 11 | Кораблев Александр Петорович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…5 | 10305810…5 |
| 12 | Кустов Валерий Николаевич | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…6 | 10305810…6 |
| 13 | Рубашкин Анатолий Станиславович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…7 | 10305810…7 |
| 14 | Стрункин Дмитрий Романович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…8 | 10305810…8 |
| 15 | Тараканов Виталий Олегович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810…9 | 10305810...9 |
| 16 | Ухватов Федор Степенович | 2% | 6000 | 6000 | 0 | 5500 | 500 | 10205810..10 | 10305810..10 |
|  | **Итого** | 100% | 300000 | 263000 | 37000 | 250000 | 50000 |  |  |

IV. Порядок проверки уставного капитала коммерческого банка.

Инспекционной проверке уставного капитала коммерческого банка должна предшествовать подготовка к проверке, которая включает:

* изучение законодательных актов и нормативных указаний ЦБ РФ, регулирующих формирование уставного капитала коммерческого банка;
* изучение методических указаний по проверке уставного капитала коммерческого банка;
* ознакомление с делом коммерческого банка, хранящимся в соответствующем региональном главном управлении ЦБ РФ.

В коммерческом банке при проверке уставного капитала используются:

* учредительные документы банка (устав, учредительный договор);
* протоколы собраний акционеров банка об изменении уставного капитала;
* документы, подтверждающие регистрацию выпуска акций (проспект эмиссии) и регистрацию итогов выпуска акций (письмо, подтверждающее регистрацию итогов выпуска, и копия зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций), регистрацию увеличения уставного капитала паевого банка;
* списки акционеров, где указываются в том числе суммы взносов по подписке и взносов, фактически внесенных, доли участников банка в процентах;
* акты оценки переданных в уставный капитал ценностей, утвержденные собранием акционеров банка;
* книги (журналы и реестры) учета (регистрации) реализованных акций банка;
* первичные бухгалтерские документы (платежные поручения, мемориальные ордера, приходные кассовые ордера, акты передачи материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг третьих лиц и т.п.), по которым проверяется: фактическое поступление средств от акционеров банка, источники вносимых средств, их зачисление на балансовый счет;
* ежедневные балансы банка и остатки по внебалансовому счету 906 ««Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций», лицевые счета, по которым анализируется динамика остатков, полнота внесения взносов каждым акционером;
* кредитные дела (балансы) участников, учредителей банка для оценки их платежеспособности.

Во время инспекционной проверки уставного капитала коммерческого банка выясняются следующие вопросы:

* наличие зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов банка с внесенными изменениями и дополнениями;
* наличие решений собраний акционеров банка об изменении величины уставного капитала и состава акционеров;
* наличие документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем учреждении ЦБ РФ изменений уставного капитала;
* соотношение зарегистрированного и оплаченного уставного капитала, причины расхождений;
* выполнение акционерами своих обязательств по оплате уставного капитала, их платежеспособность;
* соотношение в структуре уставного капитала активов, формирующих уставный фонд: денежных средств в рублях и иностранной валюте, материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг третьих лиц, капитализированных собственных средств банка;
* наличие переданных в уставный капитал материальных ценностей, актов их оценки и актов передачи, использование материального имущества в основной деятельности банка;
* наличие по нематериальным активам подтверждающих документов, оформленных в установленном порядке, актов их оценки и актов передачи;
* наличие по ценным бумагам третьих лиц, переданным в уставный капитал банка:

а) рыночных котировок, для подтверждения чего банк должен предъявить решение котировочной комиссии о допуске ценных бумаг к листингу на бирже, выписку с биржевых торгов о купле-продаже данного вида ценных бумаг, в которой указываются: номинальная стоимость, цена продажи, цена покупки, объем сделок;

б) решения собрания акционеров банка о приеме в уставный капитал ценных бумаг

по данной рыночной цене;

в) актов передачи;

* наличие в акционерном банке договоров купли-продажи акций, договоров мены (в случае обмена акций на имущество участников банка) и договоров дарения (в случае безвозмездной передачи акций акционерам при капитализации прочих собственных средств);
* соответствие учета средств, внесенных в уставный капитал банка, установленному порядку бухгалтерского учета;
* наличие и правильность учета операций по выкупу и перепродаже акций, который должен вестись по счету 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Заключение.

Становление и развитие банковской системы России связано с возрастанием конкуренции между коммерческими банками. В конкурентной борьбе с момента создания новой российской банковской системы создано много новых банков. Наблюдение и анализ показывают, что жизнеспособными оказываются те банки, которые правильно определяя свою политику, должное внимание уделяют рациональной организации своей учетной и операционной работы. А жесткое российское законодательство на начальном этапе – этапе создания и государственной регистрации «отсеивает» сомнительные и заведомо неустойчивые и ненадежные банки.

Современное состояние учетно-операционной работы банка характеризуется большим набором разнообразных операций, доступных современному банку, и многообразием модификаций этих операций. Правильная организация их выполнения требует использования современных методов, средств и технологий, основанных на последних достижениях научной и технической мысли, средств связи и компьютерной техники. Выполнение банковских операций связано с контролем большого количества параметров, зафиксировать, собрать и обработать которые можно, опираясь на современные достижения теории и практики учетного процесса и банковских технологий.

Список используемой литературы:

* Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 24.12.1995г. № 208-ФЗ (ред. от 06.04.2004г.)
* Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в ред. от 21.03.2002 № 31-ФЗ.
* Федеральный закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 02.12.1999г. № 3941-1 (ред. от 23.12.2003г. № 186-ФЗ).
* Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1999г. № 14-ФЗ (ред. от 21.03.2002).
* Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» от 19.03.2003 № 218-П.
* Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002г. № 205-П.
* Положение ЦБ РФ «О приобретении физическими лицами долей (акций) в уставном капитале кредитной организации» от 26.03.1999г. № 72-П.
* Инструкция ЦБ РФ « О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004г. № 109-И.
* Жуков. Банковское законодательство. – М.: 2001.
* Горина С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: Экзамен, 2000.
* Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках./ВЗФЭИ. – М.: Финстатинформ, 2001.
* Деньги, кредит, банки. Учебник/Под ред. Лаврушина О.И. 2-е изд., перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.
* «Вестник Банка России».
* Сайт www.cbr.ru

1. Достаточность средств учредителя, не являющегося кредитной организацией, для оплаты доли в уставном капитале кредитной организации определяется в соответствии с нормативными правовыми актами РФ. При этом следует руководствоваться значениями показателя чистых активов и коэффициента текущей ликвидности. [↑](#footnote-ref-1)
2. Вклад не может быть в виде имущества, если право распоряжаться им ограничено в соответствии с федеральным законом или заключенными ранее договорами. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кредитная организация может располагаться в здании (помещении), арендованном у лица, не являющегося ее учредителем. Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций – технически укрепленный кассовый узел в соответствии с требованиями Банка России. [↑](#footnote-ref-3)
4. Общий срок рассмотрения документов, установленный законом «О банках и банковской деятельности», не может превышать шести месяцев с даты представления всех предусмотренных документов (ст.15). [↑](#footnote-ref-4)
5. Citybank осуществил взнос в уставный капитал АКБ «Первый студенческий» в размере 51000тыс. руб, эквивалентной 1457тыс. euro. Платеж произведен через Сбербанк РФ. [↑](#footnote-ref-5)