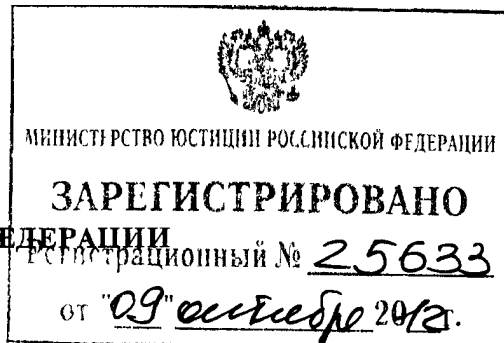




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 29 » августа 2012 г.

№ 386-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322) (далее – Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1,

ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») определяет перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, и государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) кредитной организации в связи с реорганизацией в форме присоединения, порядок их представления и рассмотрения в Банке России, а также регулирует особенности лицензирования деятельности кредитных организаций при реорганизации в форме слияния и присоединения.

Глава 1. Общие положения

1.1. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния и присоединения, в том числе в рамках реализации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, осуществляется в соответствии с федеральными законами, Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о

государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645 («Вестник Банка России» от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября 2011 года № 54, от 21 декабря 2011 года № 72) (далее – Инструкция Банка России № 135-И), настоящим Положением, а также уставами кредитных организаций.

1.2. На основании статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 50, ст. 7351).

1.3. Кредитная организация, к которой произошло присоединение других кредитных организаций, либо кредитная организация, созданная в результате слияния кредитных организаций, далее именуется «Кредитная организация».

За государственную регистрацию «Кредитной организации» (при реорганизации в форме слияния) или государственную регистрацию изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации» (при реорганизации в форме присоединения), за предоставление «Кредитной организации» лицензии на осуществление

банковских операций (при реорганизации в форме слияния) взимаются государственные пошлины в порядке и размерах, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. На основе присоединяемой кредитной организации (ее филиала, внутреннего структурного подразделения) может быть открыт филиал (внутреннее структурное подразделение) кредитной организации, к которой происходит присоединение. Соответствующее подразделение может быть открыто как до завершения реорганизации, так и одновременно с прекращением деятельности присоединяемой кредитной организации. При этом в первом случае открытие филиала (внутреннего структурного подразделения) может быть осуществлено в том числе по местонахождению присоединяемой кредитной организации (ее филиала, внутреннего структурного подразделения) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 135-И при условии его расположения в отдельном, изолированном помещении и обеспечения раздельного ведения учета, хранения документов и ценностей открываемого филиала (внутреннего структурного подразделения) и присоединяемой кредитной организации (ее филиала, внутреннего структурного подразделения).

Кредитная организация, к которой происходит присоединение, может открыть на имя указанного филиала по его местонахождению корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России. При открытии филиала (внутреннего структурного подразделения) на основе реорганизуемой в форме слияния кредитной организации (на основе присоединяемой кредитной организации) вместо документов, подтверждающих право собственности или аренды, субаренды, безвозмездного пользования, «Кредитной организации» на завершённое строительством здание (помещение) для размещения филиала (внутреннего структурного подразделения), «Кредитной организацией» может быть направлено письменное обязательство о представлении указанных документов после государственной регистрации «Кредитной организации» (при реорганизации

в форме слияния) или государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации» (при реорганизации в форме присоединения).

1.5. Переоформление обособленных и внутренних структурных подразделений, располагающихся вне местонахождения реорганизуемых в форме слияния кредитных организаций (присоединяемых кредитных организаций) и их филиалов, в обособленные и внутренние структурные подразделения «Кредитной организации» (ее филиалов) осуществляется на основании направляемых «Кредитной организацией» в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения уведомлений по форме, предусмотренной Инструкцией Банка России № 135-И (Указанием Банка России от 7 февраля 2005 года № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 марта 2005 года № 6438, 6 октября 2006 года № 8362, 26 мая 2008 года № 11750 («Вестник Банка России» от 6 апреля 2005 года № 18, от 18 октября 2006 года № 56, от 11 июня 2008 года № 32), без повторного направления в Банк России представленных ранее для открытия указанных подразделений иных документов (за исключением положений о филиалах «Кредитной организации», открываемых на основе реорганизуемых в форме слияния (присоединяемых) кредитных организаций (их филиалов), и документов для получения согласия Банка России на назначение новых кандидатур руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера открываемых филиалов «Кредитной организации»).

1.6. В соответствии с Инструкцией Банка России № 135-И юридические дела реорганизованных кредитных организаций передаются территориальными учреждениями Банка России по местонахождению указанных кредитных организаций в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» в течение одного

месяца с момента государственной регистрации «Кредитной организации» (при реорганизации в форме слияния) или государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации» (при реорганизации в форме присоединения).

1.7. К «Кредитной организации» не предъявляются требования по минимальному размеру уставного капитала, установленные для вновь создаваемых кредитных организаций.

1.8. Регистрация выпуска акций и отчета об итогах выпуска акций «Кредитной организации» при осуществлении реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения, а также конвертация акций (долей) реорганизуемых кредитных организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 2. Подготовка документов для рассмотрения вопросов о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения

2.1. Каждая из реорганизуемых кредитных организаций в течение пяти рабочих дней после дня принятия уполномоченным органом управления решения о проведении общего собрания участников кредитной организации с включением в повестку дня вопроса о реорганизации информирует о принятом решении (с указанием формы реорганизации, полного фирменного наименования и регистрационного номера, присвоенного Банком России каждой из реорганизуемых кредитных организаций; предполагаемых местонахождения «Кредитной организации» и даты проведения общего собрания участников с включением в повестку дня вопроса о реорганизации) Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций), а также территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной

организации.

Информация о предстоящей реорганизации является информацией ограниченного доступа и не подлежит разглашению служащими Банка России третьим лицам до момента размещения Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет уведомления о начале процедуры реорганизации кредитной организации в соответствии со статьей 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению реорганизуемой кредитной организации вправе провести проверку ее деятельности. Такая проверка проводится с учетом требований, определенных статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и в срок, позволяющий соблюсти установленные настоящим Положением сроки рассмотрения Банком России документов кредитных организаций, касающихся их реорганизации в форме слияния или присоединения.

2.2. Общие собрания участников реорганизуемых кредитных организаций проводятся в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставами реорганизуемых кредитных организаций.

Протокол общего собрания участников каждой из реорганизуемых кредитных организаций должен содержать решения, предусмотренные статьей 16 или статьей 17 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267;

№ 31, ст. 4334) (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), либо статьей 52 или статьей 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347) (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Общее собрание участников каждой из реорганизуемых кредитных организаций может принять решение об утверждении аудиторской организации (индивидуального аудитора) для заключения договора о предоставлении аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности реорганизуемой кредитной организации.

2.3. Договор о слиянии или о присоединении должен содержать положения, предусмотренные статьей 16 или статьей 17 Федерального закона «Об акционерных обществах», либо статьей 52 или статьей 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Договором о слиянии или о присоединении может быть предусмотрено открытие филиалов «Кредитной организации», создаваемых на основе реорганизуемых кредитных организаций (их филиалов).

2.4. Совместное общее собрание участников реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью проводится в соответствии со статьей 52 либо статьей 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», и на нем принимаются решения, предусмотренные указанными статьями.

2.5. До момента представления в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России

№ 135-И (в том числе до момента проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в повестку дня которых включен вопрос о реорганизации), в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) реорганизуемой кредитной организацией могут быть направлены все указанные документы (проекты всех указанных документов) либо отдельные из указанных документов (проектов указанных документов).

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы (проекты документов), письменное подтверждение получения документов (проектов документов). Такое письменное подтверждение может быть направлено (выдано под расписку) уполномоченному лицу этой кредитной организации.

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) в течение одиннадцати рабочих дней с момента представления документов (проектов документов), рассматривает их и направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили данные документы (проекты документов), заключение о результатах рассмотрения. Заключение может быть направлено (выдано под расписку) уполномоченному лицу этой кредитной организации.

2.6. До момента представления в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 135-И (в том числе до момента проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в повестку дня которых включен вопрос о реорганизации), в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению «Кредитной организации» направляются:

письменное подтверждение соответствия квалификационным

требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России, лиц, занимающих должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера реорганизуемых кредитных организаций, которых после завершения реорганизации предполагается назначить на вышеперечисленные должности в «Кредитной организации»;

письменное подтверждение соответствия квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», лиц, которые после завершения реорганизации будут являться членами совета директоров (наблюдательного совета) «Кредитной организации»;

документы для согласования новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера «Кредитной организации»; при этом соответствующий протокол заседания уполномоченного органа управления (решение уполномоченного органа управления) направляется в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению «Кредитной организации» не позднее пятнадцати календарных дней после дня закрытия общего (совместного общего) собрания (принятия решения);

письменное обязательство о представлении надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих право собственности или аренды, субаренды, безвозмездного пользования на здание (помещение), в котором будет располагаться «Кредитная организация» после государственной регистрации (при реорганизации в форме слияния) или государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации» (при реорганизации в форме присоединения), (если «Кредитная организация» не будет располагаться в

здании (помещении) по местонахождению одной из реорганизуемых кредитных организаций);

документы, предусмотренные Инструкцией Банка России № 135-И для подготовки заключения о соответствии новых помещений «Кредитной организации» для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России;

положения о филиалах «Кредитной организации» (в двух экземплярах), открываемых на основе реорганизуемых кредитных организаций и их филиалов;

уведомления об открытии филиалов «Кредитной организации», открываемых на основе реорганизуемых кредитных организаций и их филиалов (в двух экземплярах), а также уведомления об открытии их внутренних структурных подразделений (в двух экземплярах).

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению «Кредитной организации» направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы, письменное подтверждение их получения. Письменное подтверждение может быть направлено (выдано под расписку) уполномоченному лицу такой кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению «Кредитной организации» в течение тридцати календарных дней с момента представления документов рассматривает их и направляет:

реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы, указанные в абзацах втором - восьмом настоящего пункта, - заключение по вопросу согласования новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера «Кредитной организации», а также по вопросу соответствия новых помещений «Кредитной организации» для

совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России; к положительному заключению прилагается один экземпляр анкеты кандидата с отметкой о согласовании. Заключение и экземпляр анкеты могут быть направлены (выданы под расписку) уполномоченному лицу такой кредитной организации;

в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) - сообщение о представлении подтверждений, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта, о согласовании (несогласовании) новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера «Кредитной организации», о представлении письменного обязательства, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта, о соответствии новых помещений «Кредитной организации» для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, по результатам рассмотрения документов, предусмотренных абзацем шестым настоящего пункта.

2.7. До момента представления в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 135-И (в том числе до момента проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в повестку дня которых включен вопрос о реорганизации), в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению филиала «Кредитной организации», открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала), направляются:

письменное подтверждение соответствия квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России, лиц,

занимающих должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера реорганизуемой кредитной организации (руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера ее филиала), которые после завершения реорганизации будут занимать должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала «Кредитной организации», открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала);

документы для согласования новых кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала «Кредитной организации»; при этом соответствующий протокол заседания уполномоченного органа управления (решение уполномоченного органа управления) направляется в территориальное учреждение Банка России не позднее пятнадцати календарных дней после дня закрытия общего (совместного общего) собрания (принятия решения).

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению филиала «Кредитной организации», открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала), направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы, письменное подтверждение получения документов. Такое письменное подтверждение может быть направлено (выдано под расписку) уполномоченному лицу этой кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению филиала «Кредитной организации», открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала), в течение тридцати календарных дней с момента

представления документов рассматривает их и направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, заключение по вопросу согласования новых кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала «Кредитной организации»; к положительному заключению прилагается один экземпляр анкеты кандидата с отметкой о согласовании; заключение и экземпляр анкеты могут быть направлены (выданы под расписку) уполномоченному лицу такой кредитной организации.

2.8. В случае реорганизации кредитной организации в форме акционерного общества документы, представленные в соответствии с пунктами 3.1 и 4.1 настоящего Положения, не включаются в перечень документов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2006 года № 7687, 20 февраля 2007 года № 8964, 23 апреля 2007 года № 9309, 12 февраля 2010 года № 16391, 6 июля 2010 года № 17725 («Вестник Банка России» от 27 апреля 2006 года № 25, от 1 марта 2007 года № 11, от 3 мая 2007 года № 24, от 17 февраля 2010 года № 7, от 14 июля 2010 года № 40), и необходимых для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, осуществляемого при реорганизации.

Глава 3. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния

3.1. Для государственной регистрации «Кредитной организации» и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляются документы, предусмотренные

Инструкцией Банка России № 135-И (за исключением документов, ранее направленных в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, замечания по которым отсутствовали):

в течение тридцати календарных дней со дня проведения общего собрания акционеров последней из реорганизуемых кредитных организаций в форме акционерного общества, на котором было принято решение о реорганизации (совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью) (за исключением случая, предусмотренного статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

в случае если в установленный срок не предъявлено ни одного требования о выкупе принадлежащих акционерам акций - в течение тридцати календарных дней, следующих за днем окончания срока предъявления акционерами последней из реорганизуемых кредитных организаций требований о выкупе принадлежащих им акций (пункт 3 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

в случае предъявления в установленный срок требования о выкупе принадлежащих акционерам акций - в течение тридцати календарных дней с даты проведения общего собрания акционеров последней из реорганизуемых кредитных организаций в форме акционерного общества, на котором были приняты решения по результатам выкупа акций реорганизуемых кредитных организаций (пункт 4 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) выдает (направляет) письменное подтверждение получения документов, необходимых для государственной регистрации «Кредитной организации» и получения лицензии на осуществление банковских операций.

3.2. Банк России рассматривает документы, представленные в

соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, в срок не более одного месяца с даты их регистрации.

3.2.1. Банк России отказывает в государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций при наличии оснований, предусмотренных статьями 16 и частью восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.2.2. При отсутствии оснований для отказа Банк России принимает решение о государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

В течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляет:

в территориальный орган Федеральной налоговой службы (далее - уполномоченный регистрирующий орган) по местонахождению кредитной организации, направившей в соответствии с частью пятой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» письменное уведомление о начале процедуры реорганизации, - документы, предусмотренные статьями 14 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с указанием на необходимость направления уполномоченным регистрирующим органом свидетельств о государственной регистрации «Кредитной организации» и о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций, а также экземпляра устава с отметкой уполномоченного регистрирующего органа непосредственно в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации»; если документы для государственной регистрации были представлены в электронной форме, указывается на необходимость направления в территориальное учреждение Банка России по

местонахождению «Кредитной организации» вместо экземпляров свидетельств о государственной регистрации «Кредитной организации» и о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций и устава с отметкой уполномоченного регистрирующего органа - упомянутых свидетельств в электронной форме, а также устава в электронной форме, подписанного электронной подписью этого органа; если при представлении документов в электронной форме кредитная организация ходатайствовала о получении экземпляра устава на бумажном носителе с отметкой уполномоченного регистрирующего органа, указывается на необходимость направления такого экземпляра в территориальное учреждение Банка России одновременно с уставом, направляемым в электронной форме;

каждой из реорганизуемых кредитных организаций посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) - сообщение о необходимости раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (в случае если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и ходатайство о государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте); раскрытие такой информации и направление в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению «Кредитной организации» письменного подтверждения о раскрытии информации осуществляются в порядке, установленном Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для

участия в системе страхования вкладов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485, 21 марта 2005 года № 6414, 31 марта 2006 года № 7648, 25 октября 2006 года № 8399, 23 июля 2007 года № 9874, 23 июня 2009 года № 14120, 11 декабря 2009 года № 15547, 6 апреля 2012 года № 23748, 20 апреля 2012 года № 23917 («Вестник Банка России» от 27 января 2004 года № 5, от 13 апреля 2005 № 19, от 12 апреля 2006 года № 22, от 9 ноября 2006 года № 60, от 2 августа 2007 года № 44, от 1 июля 2009 года № 39, от 18 декабря 2009 года № 73, от 18 апреля 2012 года № 20, от 12 мая 2012 года № 23), (далее – Указание Банка России № 1379-У);

в Сводный экономический департамент, Департамент регулирования расчетов и Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках – информацию о направлении документов, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, в уполномоченный регистрирующий орган.

3.3. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» не позднее одного рабочего дня с даты получения от уполномоченного регистрирующего органа документов, указанных в абзаце третьем подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, направляет:

сообщение о получении данных документов, а также о представлении всеми реорганизуемыми кредитными организациями письменного подтверждения, указанного в абзаце четвертом подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения (если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и ходатайство о государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) - в Департамент

лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, в территориальные учреждения Банка России по местонахождению реорганизованных кредитных организаций (их филиалов), в «Кредитную организацию» и в реорганизованные кредитные организации;

уведомление об открытии филиалов «Кредитной организации», открываемых на основе реорганизуемых кредитных организаций и их филиалов, и уведомление об открытии внутренних структурных подразделений - в территориальные учреждения Банка России в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 135-И.

К сообщению, направляемому в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и территориальные учреждения Банка России по местонахождению реорганизованных кредитных организаций (их филиалов), прилагаются копии свидетельств о государственной регистрации «Кредитной организации» и о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций. При представлении документов для государственной регистрации в электронной форме, упомянутые свидетельства направляются в электронной форме. К сообщению, направляемому в территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала «Кредитной организации», открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала), прилагается один экземпляр положения о филиале.

3.4. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) не позднее трех рабочих дней с даты получения от территориального учреждения Банка России по местонахождению «Кредитной организации» сообщения и документов, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения:

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций

сведения о государственной регистрации «Кредитной организации» и записи о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации);

присваивает «Кредитной организации» регистрационный номер, а также присваивает порядковые номера филиалам «Кредитной организации», открытым на основе реорганизованных кредитных организаций и их филиалов;

направляет в Департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, Департамент регулирования расчетов, Департамент банковского надзора, Департамент информационных систем, Сводный экономический департамент, Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках и Центр информационных технологий Банка России письменное сообщение, в котором указываются полные фирменные наименования «Кредитной организации» и реорганизованных кредитных организаций, их регистрационные номера, присвоенные Банком России, дата прекращения деятельности реорганизованных кредитных организаций, полные наименования филиалов «Кредитной организации», открытых на основе реорганизованных кредитных организаций и их филиалов, их порядковые номера;

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» два экземпляра свидетельства Банка России о государственной регистрации «Кредитной организации», один экземпляр устава «Кредитной организации» (если документы для государственной регистрации представлены на бумажных носителях), два экземпляра лицензии на осуществление банковских операций «Кредитной организации»;

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» и в территориальные учреждения Банка России по местонахождению реорганизованных кредитных организаций (их филиалов) сообщение о присвоении порядковых

номеров филиалам «Кредитной организации», открытым на основе реорганизованных кредитных организаций и их филиалов.

3.5. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» не позднее трех рабочих дней с даты получения документов, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, при условии представления свидетельств Банка России о государственной регистрации реорганизованных кредитных организаций (при их наличии), и лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых кредитные организации действовали до реорганизации, направляет в «Кредитную организацию» (выдает уполномоченному лицу «Кредитной организации»):

оригинал свидетельства о государственной регистрации «Кредитной организации»;

оригиналы свидетельств о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций;

свидетельство Банка России о государственной регистрации «Кредитной организации» (один экземпляр);

устав «Кредитной организации» с отметкой уполномоченного регистрирующего органа (один экземпляр) (если документы для государственной регистрации представлены на бумажных носителях);

лицензию на осуществление банковских операций «Кредитной организации» (один экземпляр);

сообщение о присвоении порядковых номеров филиалам «Кредитной организации», открытым на основе реорганизованных кредитных организаций и их филиалов.

Если документы для государственной регистрации были представлены в электронной форме, «Кредитной организации» в установленном порядке в электронной форме направляются: свидетельство о государственной регистрации «Кредитной организации», свидетельства о внесении в Единый

государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций, а также устав, подписанный электронной подписью уполномоченного регистрирующего органа. Если при представлении документов в электронной форме кредитная организация ходатайствовала о получении экземпляра устава на бумажном носителе с отметкой уполномоченного регистрирующего органа, такой экземпляр направляется в «Кредитную организацию» (выдается уполномоченному органу «Кредитной организации»).

3.6. После получения документов, перечисленных в пункте 3.3 и абзацах пятом и шестом пункта 3.4 настоящего Положения, осуществляется открытие корреспондентского счета «Кредитной организации», корреспондентских субсчетов ее филиалов, открытых на основе реорганизованных кредитных организаций (их филиалов), и закрытие корреспондентских счетов реорганизованных кредитных организаций и корреспондентских субсчетов их филиалов в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388, 30 мая 2008 года № 11786, 14 декабря 2009 года № 15591 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57, от 11 июня 2008 года № 32, от 23 декабря 2009 года № 74), (далее – Инструкция Банка России № 28-И).

До закрытия корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) реорганизованных кредитных организаций (их филиалов) и исключения их из Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее - Справочник БИК России), продолжают осуществляться расчеты по корреспондентским счетам реорганизованных кредитных организаций (корреспондентским субсчетам их филиалов), и выполняться денежные

обязательства, в том числе перед Банком России.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» в день открытия корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентских субсчетов филиалов «Кредитной организации») направляет:

посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) письменное сообщение об открытии корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентских субсчетов филиалов «Кредитной организации») в произвольной форме в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) и территориальные учреждения Банка России по местонахождению реорганизованных кредитных организаций и их филиалов;

информацию в уполномоченное подразделение Банка России для внесения изменений в Справочник БИК России в порядке, установленном Положением Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года № 4669, 28 декабря 2005 года № 7322, 23 августа 2006 года № 8160, 30 марта 2007 года № 9197, 22 мая 2007 года № 9507, 6 июля 2009 года № 14229, 2 декабря 2009 года № 15354, 6 июля 2010 года № 17710 («Вестник Банка России» от 20 июня 2003 года № 34, от 18 января 2006 года № 1, от 30 августа 2006 года № 48, от 11 апреля 2007 года № 19, от 30 мая 2007 года № 32, от 15 июля 2009 года № 42, от 9 декабря 2009 года № 70, от 14 июля 2010 года № 40) (далее – Положение Банка России № 225-П).

Остатки средств на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах) реорганизованных кредитных организаций (их филиалов) на основании платежного поручения «Кредитной организации» перечисляются

на корреспондентский счет «Кредитной организации» (корреспондентские субсчета ее филиалов, открытых на основе реорганизованных кредитных организаций (их филиалов).

«Кредитная организация» информирует всех своих кредиторов о реквизитах своего корреспондентского счета и корреспондентских субсчетов ее филиалов в течение трех календарных дней с момента внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России.

Депонированные ранее обязательные резервы реорганизованных кредитных организаций, а также недовзнос в обязательные резервы (при его наличии на соответствующих внебалансовых счетах) и штраф за нарушение нормативов обязательных резервов, отраженный на внебалансовом счете, переоформляются на «Кредитную организацию» в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56), (далее – Положение Банка России № 342-П).

Обязательства, включая денежные, реорганизованных кредитных организаций и их контрагентов, в том числе Банка России, переоформляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

«Кредитная организация» вправе начать осуществление банковских операций с момента получения документов, указанных в пункте 3.5 настоящего Положения.

«Кредитная организация» (филиалы «Кредитной организации», открытые на основе реорганизованных кредитных организаций (их филиалов) может направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения соответствующих сведений о

них в Справочник БИК России.

3.6.1. По заявлению «Кредитной организации» территориальным учреждением Банка России по месту открытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) принимается решение о возможности временного одновременного функционирования такого корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) и корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала, открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала), если заявление «Кредитной организации» содержит:

просьбу об изменении режима корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала), на режим, при котором на период сохранения этого корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) по нему осуществляются только операции по зачислению поступающих денежных средств и их ежедневному перечислению подразделением расчетной сети Банка России на корреспондентский счет «Кредитной организации» (корреспондентский субсчет ее филиала), указанный в данном заявлении;

поручение подразделению расчетной сети Банка России о ежедневном перечислении денежных средств, поступивших на корреспондентский счет реорганизованной кредитной организации (корреспондентский субсчет ее филиала), на корреспондентский счет «Кредитной организации» (корреспондентский субсчет ее филиала) (в случае многорейсовой обработки - по результатам рейса по согласованию с подразделением расчетной сети Банка России);

номер корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала), с которого следует осуществлять списание денежных средств;

номер корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала), на который следует

осуществлять зачисление денежных средств;

дату закрытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала), которая не может быть позднее ста восьмидесяти календарных дней с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации «Кредитной организации»; при этом дата закрытия корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) должна соответствовать дате вступления в силу соответствующих изменений, вносимых в Справочник БИК России, определяемой в соответствии с пунктом 7.7 Положения Банка России № 225-П;

указание о направлении «Кредитной организации» (ее филиалу) по каналам связи (либо передаче на магнитном носителе) электронных сообщений, содержащих совокупность данных об исполненных расчетных документах и выписку из корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) за день, а также порядок и периодичность выдачи выписок из данного корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) на бумажном носителе.

Заявление должно быть подписано единоличным исполнительным органом «Кредитной организации» либо лицом, имеющим право первой подписи согласно распорядительному документу «Кредитной организации» и право на основании доверенности заключать договор корреспондентского счета. Подпись единоличного исполнительного органа «Кредитной организации» или иного указанного лица должна быть скреплена печатью «Кредитной организации».

3.6.2. Решение территориального учреждения Банка России, указанное в подпункте 3.6.1 настоящего пункта, принимается не позднее двадцати календарных дней после дня поступления заявления «Кредитной организации», указанного в абзаце первом подпункта 3.6.1 настоящего пункта, и оформляется письмом в адрес «Кредитной организации»,

подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В письме указываются дата закрытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) (в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.6.1 настоящего пункта) и режим такого корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) (в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.6.1 настоящего пункта).

Датой начала временного одновременного функционирования корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) и корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала, открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала) является дата указанного в абзаце первом настоящего подпункта письма территориального учреждения Банка России.

3.6.3. В целях продления срока временного одновременного функционирования корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) и корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала, открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала) «Кредитная организация» не ранее чем за месяц до даты закрытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) может направить на имя руководителя территориального учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) заявление об изменении даты закрытия указанного корреспондентского счета (корреспондентского субсчета), которая не может быть позднее трехсот шестидесяти календарных дней с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации «Кредитной организации».

Не позднее двадцати календарных дней после дня поступления заявления «Кредитной организации», указанного в абзаце первом настоящего подпункта, территориальным учреждением Банка России по месту открытия корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) принимается решение об изменении даты закрытия указанного корреспондентского счета (корреспондентского субсчета), которое оформляется письмом в адрес «Кредитной организации», подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В письме указывается дата закрытия такого корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

Датой, начиная с которой продлевается срок временного одновременного функционирования корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) и корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала, открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала), является дата указанного в абзаце втором настоящего подпункта письма территориального учреждения Банка России.

3.6.4. Одновременно с направлением «Кредитной организации» письма, указанного в абзаце первом подпункта 3.6.2 настоящего пункта, или письма, указанного в абзаце втором подпункта 3.6.3 настоящего пункта, его копия направляется в адрес территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью «Кредитной организации», а также (если реорганизованная кредитная организация является контрагентом Банка России по операциям рефинансирования и (или) депозитным операциям) - в Сводный экономический департамент Банка России.

Если принято решение о временном одновременном

функционировании корреспондентского субсчета филиала реорганизованной кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала «Кредитной организации» (об изменении даты закрытия корреспондентского субсчета филиала реорганизованной кредитной организации в соответствии с подпунктом 3.6.3 настоящего пункта), копия письма, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, направляется также в адрес территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью филиала «Кредитной организации».

3.7. Банк России рассматривает вопрос о выдаче «Кредитной организации» лицензии на осуществление банковских операций с учетом имеющихся у реорганизуемых кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. При этом «Кредитная организация» должна соответствовать требованиям, установленным Инструкцией Банка России № 135-И, в части:

наличия у «Кредитной организации» соответствующей организационной структуры, включающей службу внутреннего контроля;

выполнения квалификационных требований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России, предъявляемых к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и лиц, занимающих должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера;

соблюдения технических требований, установленных нормативными актами Банка России.

Кроме того, «Кредитная организация» должна выполнять:

требования к размеру собственных средств (капитала), если ходатайство о государственной регистрации «Кредитной организации» и

выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление Генеральной лицензии;

требования к размеру собственных средств (капитала) и раскрытию неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и ходатайство о государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

3.8. Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче «Кредитной организации» лицензии на осуществление банковских операций Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) сообщает о принятом решении уполномоченному регистрирующему органу.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о выдаче «Кредитной организации» лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Банк России информирует о принятом решении Агентство по страхованию вкладов.

Глава 4. Реорганизация кредитных организаций в форме присоединения

4.1. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и получения новой лицензии на осуществление банковских операций (в случае если «Кредитная

организация» ходатайствует о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций) в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляются документы, предусмотренные Инструкцией Банка России № 135-И (за исключением документов, ранее направленных в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, замечания по которым отсутствовали):

в течение тридцати календарных дней со дня проведения общего собрания акционеров последней из реорганизуемых кредитных организаций в форме акционерного общества, на котором было принято решение о реорганизации (совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью) (за исключением случая, предусмотренного статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

в случае если в установленный срок не предъявлено ни одного требования о выкупе принадлежащих акционерам присоединяемых кредитных организаций акций - в течение тридцати календарных дней, следующих за днем окончания срока для предъявления акционерами последней из присоединяемых кредитных организаций требований о выкупе принадлежащих им акций (пункт 3 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

в случае предъявления в установленный срок требований о выкупе принадлежащих акционерам присоединяемых кредитных организаций акций (пункт 4 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах») - в течение тридцати календарных дней со дня проведения общего собрания акционеров присоединяющей кредитной организации, на котором были приняты решения по результатам выкупа акций присоединяемых кредитных организаций.

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) выдает (направляет)

письменное подтверждение получения документов, необходимых для государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и выдачи ей новой лицензии на осуществление банковских операций (в случае если «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций).

4.2. Банк России рассматривает документы, представленные в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Положения, в срок не более одного месяца с даты их регистрации.

4.2.1. Банк России отказывает в государственной регистрации «Кредитной организации» и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций при наличии оснований, предусмотренных статьей 16 и частью восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.2.2. При отсутствии оснований для отказа Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций (в случае если «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций).

В течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляет:

в уполномоченный регистрирующий орган по местонахождению кредитной организации, направившей в соответствии с частью пятой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» уведомление о начале процедуры реорганизации, - документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с указанием на необходимость направления

уполномоченным регистрирующим органом свидетельств о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и записи о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций, а также экземпляра изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции), с отметкой уполномоченного регистрирующего органа непосредственно в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации»; если документы для государственной регистрации были представлены в электронной форме, указывается на необходимость направления в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» вместо экземпляров свидетельств о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и записи о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций, а также изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции), с отметкой уполномоченного регистрирующего органа - упомянутых свидетельств в электронной форме, а также изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции), в электронной форме, подписанных электронной подписью этого органа; если при представлении документов в электронной форме кредитная организация ходатайствовала о получении экземпляра изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции), на бумажном носителе с отметкой уполномоченного регистрирующего органа, указывается на необходимость направления такого экземпляра в территориальное учреждение Банка России одновременно с изменениями, вносимыми в устав (уставом в новой редакции), в электронной форме;

каждой из реорганизуемых кредитных организаций посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) - сообщение о необходимости раскрытия

неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (в случае если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте); раскрытие такой информации и направление в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» письменного подтверждения о раскрытии информации осуществляются в порядке, установленном Указанием Банка России № 1379-У;

в Сводный экономический департамент, Департамент регулирования расчетов и Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках – информацию о направлении документов, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, в уполномоченный регистрирующий орган.

4.3. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» не позднее одного рабочего дня с даты получения от уполномоченного регистрирующего органа документов, указанных в абзаце третьем подпункта 4.2.2 пункта 4.2 настоящего Положения, направляет:

сообщение о получении данных документов, а также о представлении всеми реорганизуемыми кредитными организациями письменного подтверждения, указанного в абзаце четвертом подпункта 4.2.2 пункта 4.2 настоящего Положения (если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в

рублях и иностранной валюте), - в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, в территориальные учреждения Банка России по местонахождению присоединенных кредитных организаций (их филиалов), в «Кредитную организацию» и в присоединенные кредитные организации;

уведомление об открытии филиалов «Кредитной организации», открываемых на основе присоединяемых кредитных организаций и их филиалов, и уведомление об открытии внутренних структурных подразделений - в территориальные учреждения Банка России в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 135-И.

К сообщению, направляемому в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и территориальные учреждения Банка России по местонахождению присоединенных кредитных организаций (их филиалов), прилагаются копии свидетельств о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», и о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций. При представлении документов для государственной регистрации в электронной форме, упомянутые свидетельства направляются в электронной форме. К сообщению, направляемому в территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала «Кредитной организации», открытого на основе присоединенной кредитной организации (ее филиала), прилагается один экземпляр положения о филиале.

4.4. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) не позднее трех рабочих дней с даты получения сообщения и документов, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения:

вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав

(устава в новой редакции) «Кредитной организации», запись о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации);

присваивает порядковые номера филиалам «Кредитной организации», открытым на основе присоединенных кредитных организаций и их филиалов;

направляет в Сводный экономический департамент, Департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, Департамент регулирования расчетов, Департамент банковского надзора, Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках, Департамент информационных систем и Центр информационных технологий Банка России письменное сообщение, в котором указываются полные фирменные наименования «Кредитной организации» и присоединенных кредитных организаций, их регистрационные номера, присвоенные Банком России, дата прекращения деятельности присоединенных кредитных организаций, полные наименования филиалов «Кредитной организации», открытых на основе присоединенных кредитных организаций и их филиалов, их порядковые номера;

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» экземпляр изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации» (если документы для государственной регистрации представлены на бумажных носителях), два экземпляра лицензии на осуществление банковских операций (в случае если «Кредитная организация» ходатайствовала о выдаче новой лицензии на осуществление банковских операций и Банком России было принято решение об этом);

направляет в территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» и в территориальные учреждения Банка России по местонахождению присоединенных кредитных организаций (их филиалов) сообщение о присвоении порядковых номеров

филиалам «Кредитной организации», открытым на основе присоединенных кредитных организаций и их филиалов.

4.5. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению «Кредитной организации» не позднее трех рабочих дней с даты получения документов, указанных в пункте 4.4 настоящего Положения, при условии представления свидетельств Банка России о государственной регистрации присоединенных кредитных организаций (при их наличии), лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых «Кредитная организация» действовала до реорганизации (в случае если «Кредитная организация» ходатайствовала о выдаче новой лицензии на осуществление банковских операций и Банком России было принято решение об этом), и лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых присоединенные кредитные организации действовали до реорганизации, направляет в «Кредитную организацию» (выдает уполномоченному лицу «Кредитной организации»):

оригинал свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации»;

оригиналы свидетельств о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций;

изменения, вносимые в устав (устав в новой редакции) «Кредитной организации», с отметкой уполномоченного регистрирующего органа (один экземпляр) (если документы для государственной регистрации представлены на бумажных носителях);

лицензию на осуществление банковских операций (в случае если «Кредитная организация» ходатайствовала о выдаче новой лицензии на осуществление банковских операций и Банком России было принято решение об этом) (один экземпляр);

сообщение о присвоении порядковых номеров филиалам «Кредитной

организации», открытым на основе присоединенных кредитных организаций и их филиалов.

Если документы для государственной регистрации представлены в электронной форме, «Кредитной организации» в установленном порядке в электронной форме направляются: свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) «Кредитной организации», свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций, а также изменения, вносимые в устав (устав в новой редакции), подписанные электронной подписью уполномоченного регистрирующего органа. Если при представлении документов в электронной форме «Кредитная организация» ходатайствовала о получении экземпляра изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции), на бумажном носителе с отметкой уполномоченного регистрирующего органа, такой экземпляр направляется в «Кредитную организацию» (выдается уполномоченному лицу «Кредитной организации»).

4.6. После получения документов, перечисленных в пункте 4.3, абзацах пятом и шестом пункта 4.4 настоящего Положения, и в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения осуществляется открытие корреспондентских субсчетов филиалов «Кредитной организации», открытых на основе присоединенной кредитной организации (ее филиалов), закрытие корреспондентского счета присоединенной кредитной организации и корреспондентских субсчетов ее филиалов в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 28-И. При этом корреспондентский счет «Кредитной организации» не закрывается.

Депонированные ранее обязательные резервы присоединенной кредитной организации, а также недовзнос в обязательные резервы (при его наличии на соответствующих внебалансовых счетах) и штраф за нарушение

нормативов обязательных резервов, отраженный на внебалансовом счете, переоформляются на «Кредитную организацию» в соответствии с Положением Банка России № 342-П.

Обязательства, включая денежные, присоединенных кредитных организаций и их контрагентов, в том числе Банка России, переоформляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

«Кредитная организация» информирует всех своих кредиторов о реквизитах открытых корреспондентских субсчетов ее филиалов, открытых на основе присоединенных кредитных организаций (их филиалов), в течение трех календарных дней с момента внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России.

До открытия корреспондентских субсчетов филиалам «Кредитной организации», открытым на основе присоединенных кредитных организаций (их филиалов), операции по счетам клиентов филиалов «Кредитной организации» могут осуществляться по корреспондентскому счету «Кредитной организации».

Принятие решения о возможности временного одновременного функционирования корреспондентского счета присоединенной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) и корреспондентского счета «Кредитной организации» (корреспондентского субсчета ее филиала, открытого на основе реорганизованной кредитной организации (ее филиала) осуществляется в порядке, установленном подпунктами 3.6.1 – 3.6.4 пункта 3.6 настоящего Положения.

4.7. Банк России рассматривает вопрос о выдаче «Кредитной организации» лицензии на осуществление банковских операций с учетом имеющихся у реорганизуемых кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. «Кредитной организации» может быть сохранена лицензия (лицензии), на основании которой она осуществляла банковские операции до реорганизации.

Банком России может быть принято решение о выдаче «Кредитной организации» новой лицензии на осуществление банковских операций в том случае, если присоединяемые кредитные организации имели право осуществлять банковские операции, которые не содержатся в лицензии присоединяющей кредитной организации. При этом «Кредитная организация» должна соответствовать требованиям, установленным Инструкцией Банка России № 135-И, в части:

наличия у «Кредитной организации» соответствующей организационной структуры, включающей службу внутреннего контроля;

выполнения квалификационных требований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России, предъявляемых к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и лиц, занимающих должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера;

соблюдения технических требований, установленных нормативными актами Банка России.

Кроме того, «Кредитная организация» должна выполнять:

требования к размеру собственных средств (капитала), если «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей Генеральной лицензии;

требования к размеру собственных средств (капитала) и раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (если с даты государственной регистрации реорганизуемых кредитных организаций прошло менее двух лет и «Кредитная организация» ходатайствует о выдаче ей лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в

рублях и иностранной валюте).

4.8. Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче «Кредитной организации» лицензии на осуществление банковских операций Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) сообщает о принятом решении уполномоченному регистрирующему органу.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о выдаче «Кредитной организации» лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Банк России информирует о принятом решении Агентство по страхованию вкладов.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 июля 2003 года № 4868 («Вестник Банка России» от 16 июля 2003 года № 39);

Указание Банка России от 15 ноября 2005 года № 1632-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 ноября 2005 года № 7217 («Вестник Банка России» от 7 декабря 2005 года № 64);

Указание Банка России от 6 июня 2006 года № 1693-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2006 года № 8022 («Вестник Банка России» от 12 июля 2006 года № 39);

Указание Банка России от 11 декабря 2006 года № 1756-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2006 года № 8638 («Вестник Банка России» от 27 декабря 2006 года № 73);

Указание Банка России от 23 апреля 2007 года № 1818-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9498 («Вестник Банка России» от 30 мая 2007 года № 32);

Указание Банка России от 27 ноября 2007 года № 1934-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2007 года № 10704 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2007 года № 71);

Указание Банка России от 15 июля 2008 года № 2044-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2008 года № 12036 («Вестник Банка России» от 6 августа 2008 года № 41);

Указание Банка России от 30 декабря 2008 года № 2162-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2009 года № 13261 («Вестник Банка России» от 9 февраля 2009 года № 8);

Указание Банка России от 9 июня 2010 года № 2466-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 июля 2010 года № 17827 («Вестник Банка России» от 21 июля 2010 года № 42).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации



С. М. Игнатьев

*Верию
заверяющий сектор Департамента
лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций
Одноразовое
Зависимое*

