

Банковское право

Институциональные основы банковской деятельности

Ликвидация или реорганизация кредитной организации

Ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются **в порядке, предусмотренном ФЗ от 08.08.2001 N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»** с учетом особенностей, установленных Законом о банках и принимаемыми в соответствии с ним **нормативными актами Банка России.**

Банк России после принятия решения о ликвидации или гос.регистрации путем реорганизации **направляет в уполномоченный регистрирующий орган** сведения и документы,

необходимые для осуществления данным органом

Реорганизация кредитной организации

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

В случае участия в реорганизации **двух и более** кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

Государственная регистрация кредитной

Реорганизация кредитной организации

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена **в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.**

При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) **новых лицензий** на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

Реорганизация кредитной организации

Соотношение Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И и ГК РФ

Статья 58. Правопреемство при реорганизации юридических лиц

3. При разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с передаточным актом.

4. При выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

Статья 59. Передаточный акт

1. Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей реорганизуемого юридического лица, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт.

Статья 14 ФЗ от 08.08.2001 N 129-ФЗ. При государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации (преобразования, слияния, разделения, выделения), в регистрирующий орган представляются следующие документы:... передаточный акт или разделительный баланс.

Реорганизация кредитной организации

Соотношение Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И и ГК РФ

24.2. Для государственной регистрации создаваемой в результате слияния кредитной организации в Банк России представляются следующие документы, в частности, передаточные акты реорганизуемых КО

25.1. При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения в Банк России представляются: ... передаточные акты присоединяемых КО.

26.1. Для государственной регистрации создаваемых в результате разделения кредитных организаций представляются: ... разделительный

Ликвидация (добровольная) кредитной организации

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех документов.

В случае прекращения деятельности КО на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Если после принятия решения учредителями о ликвидации КО Банк России принимает решение об отзыве у нее лицензии, то решение учредителей о ее ликвидации и иные связанные с ним решения утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в принудительном порядке.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а

Ликвидация (принудительная) кредитной организации

Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации), за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки банкротства.

Если имеются признаки банкротства, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании КО банкротом.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации,.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в ЕГРЮЛ запись о том, что КО находится в процессе ликвидации.

Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве для конкурсного управляющего.

Ликвидатором КО, имевшей лицензию Банка России на привлечение во

Ликвидация (принудительная) кредитной организации

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия.

Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Учредительные документы кредитной организации

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В соответствии с Законом о банке устав кредитной организации должен содержать:

полное и (в случае, если имеется) сокращенное фирменные наименования;

сведения об адресе и месте нахождения кредитной организации (*сведения о филиалах указываются в уставе, сведения о ВСП – отсутствуют*);

перечень осуществляемых банковских операций и сделок (*исключительная правоспособность*);

Уставный капитал кредитной организации – размер, недежная форма оплаты

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале). Примеры:

а) в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения КО ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей.

Размещение акций осуществляется по номинальной стоимости. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: $300 * 0,2 = 60$ млн. рублей;

б) в соответствии с уставом создаваемой путем учреждения КО ее уставный капитал равен 300 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн. рублей. Цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: $(300 * 3) * 0,2 = 180$ млн. рублей.).

Уставный капитал кредитной организации – значение источника формирования

Капитал кредитной организации является естественным ограничителем объема принимаемых банком рисков, а, следовательно, и масштабов его деятельности.

Достаточность собственных средств (капитала) кредитной организации является одним из важнейших показателей, по которому можно определить способность банка удовлетворить требования кредиторов и надлежащим образом оценить связанные с данным показателем риски.

Одной из основных функций, которую выполняет уставный капитал кредитной организации - является **гарантия интересов кредиторов**.

Требования к источникам денежных средств, которые могут быть использованы в качестве вноса

Уставный капитал кредитной организации – оплата надлежащими средствами

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации **привлеченные денежные средства**. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), включаемые в состав основного или дополнительного капитала кредитных организаций, имеют иной правовой режим.

Оплата уставного капитала КО при увеличении ее уставного капитала путем **зачета требований к кредитной организации** не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Пример:

Установлено, что денежные средства, перечисленные инвестором - ООО "Морские порты Сахалина" в сумме 135 100 тыс. руб., составившие 96% от суммы 141 120 тыс. руб., перечисленной в качестве оплаты за приобретение акций по договору купли-продажи от 15.11.2010, сформированы за счет заемных средств, предоставленных кредитной организацией третьему лицу - ООО СК "Энергострой" в виде кредита в размере 340 000 тыс. руб.

Под ненадлежащими активами в целях настоящего приложения понимаются денежные средства и (или) иное имущество (далее - имущество), **прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией**, и (или) имущество, предоставленное **другими лицами, в случае если кредитная организация** прямо или косвенно (через третьих лиц) **приняла на себя риски (опасность) понесения потерь**, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

Пост. ФАС ДО от 14.10.2011 N Ф03-4965/2011 по делу N А59-383/2011: По результатам проверки оплаты инвестором акций кредитной организации отказано в регистрации отчета об итогах их выпуска. Выпуск признан несостоявшимся с аннулированием регистрации, так как оплата акций была произведена ненадлежащими активами, за счет средств,

предоставленных самой кредитной организацией

Уставный капитал кредитной организации – оплата в неденежной форме

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации при увеличении уставного капитала, не может превышать двадцати процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций (долей в уставном капитале) данной КО, и средств, вносимых в оплату ее акций (долей в уставном капитале) при увеличении уставного капитала.

В случае внесения ранее (до увеличения уставного капитала) в оплату акций (долей в уставном капитале) имущества в неденежной форме и наличия такого имущества в собственности КО на момент оплаты увеличения ее уставного капитала стоимость данного имущества (в утвержденной уполномоченным органом КО оценке на момент внесения в оплату акций (долей в УК) учитывается при расчете ограничения.

(Пример: в оплату акций ранее внесено 300 млн. рублей. Стоимость имущества в неденежной форме, ранее направленного на оплату акций, составляет 60 млн. рублей. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей.

Расчет стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала:

- стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать $(300 + (160 \times 3)) \times 0,2 = 156$ млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме реализовано КО);
- стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать $(300 + (160 \times 3)) \times 0,2 - 60 = 96$ млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме не было реализовано КО).

Уставный капитал кредитной организации – контроль за концентрацией

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом **более одного процента акций (долей)** кредитной организации требуют **уведомления** Банка России, а **более 10 процентов – предварительного согласия** Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Органы управления кредитной организации

- общее собрание ее учредителей (участников)
- совет директоров (наблюдательный совет)
- единоличный исполнительный орган
- коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов КО, и члены их коллегиальных исполнительных органов не могут составлять более одной четверти состава коллегиальных органов управления КО и не могут являться их председателями.

Органы управления кредитной организации – требования к персоналиям

Лицо, осуществляющее функции ЕИО, его заместителя, члена КИО (далее - руководитель КО), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера КО, руководителя, главного бухгалтера филиала КО, **не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к КО** (за исключением случая, если КО (иностраный банк и КО) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям.

Органы управления кредитной организации – Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России **требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля**, включая требования к деятельности **руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита** кредитной организации, в банковских группах.

Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

«Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П)

Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках установленного ЦБ РФ порядка определения требований к капиталу, а также иные значимые риски, например, процентный риск и риск концентрации.

Виды рисков согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 N 3624-У.

В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает:

- определение риска, принятое в кредитной организации (банковской группе);
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- **полномочия руководителей структурных подразделений** кредитной организации (банковской группы) по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- **порядок осуществления контроля** (в том числе периодичность) со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);
- **методы** выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, методы, порядок и периодичность оценки эффективности методологии оценки риска,
- **процедуры контроля** за риском;
- **порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений** и превышении установленных лимитов в кредитной организации (на уровне банковской группы, в дочерних организациях);
- порядок **информирования службой внутреннего аудита совета директоров** (наблюдательного совета), **исполнительных органов кредитной организации** (головной кредитной организации банковской группы) о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) и действиях, предпринятых для их устранения;
- и пр.

Виды стандартных рисков, подвергающихся управлению

Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У.

Кредитный риск. Риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий (далее - операционный риск). **Правовой риск** является частью операционного риска.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Виды стандартных рисков, подвергающихся управлению

Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Иные риски:

Риск неблагоприятного изменения законодательства

Страновой риск (санкции, запреты, ограничения, вводимые иностранным государством и связанные с проведение банковских операций)

Коррупциогенные риски

Органы управления кредитной организации – Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.
4. Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органы управления кредитной организации – требования к персоналиям

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22.01.2018 N Ф05-12564/2009 по делу N А40-72363/08

Требование: О взыскании убытков, причиненных действиями руководящих лиц должника, выразившимися в предоставлении заведомо невозвратных кредитов изначально неплатежеспособным заемщикам.

Решение: В удовлетворении требования отказано, поскольку конкурсным управляющим не доказано, что на момент совершения руководящими лицами должника вменяемых им действий содержание кредитных досье заемщиков было неполным и противоречивым, что свидетельствовало бы о недобросовестном характере действий данных лиц; не доказано, что на момент одобрения и выдачи кредитов заемщики обладали признаками заведомой неплатежеспособности, а также не доказан факт причинения убытков по каждому кредитному договору в отношении каждого из руководящих лиц должника.

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15.11.2017 N Ф05-12724/2012 по делу N А40-80330/11

Требование: О привлечении руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации, признанной банкротом.

Решение: В удовлетворении требования отказано, так как кредитная организация в период исполнения руководителями своих обязанностей предоставляла кредитные средства заемщикам, обороты по счетам которых значительно превосходили суммы выданных и погашенных кредитов, конкурсным управляющим не представлено достаточных, допустимых и относимых доказательств плохого финансового состояния заемщиков на момент заключения кредитных договоров, ненадлежащей организации руководителями системы внутреннего контроля, принятия решений о размещении средств в нарушение действующего порядка.