

Кейс 2 «Відкриття відділення банку»

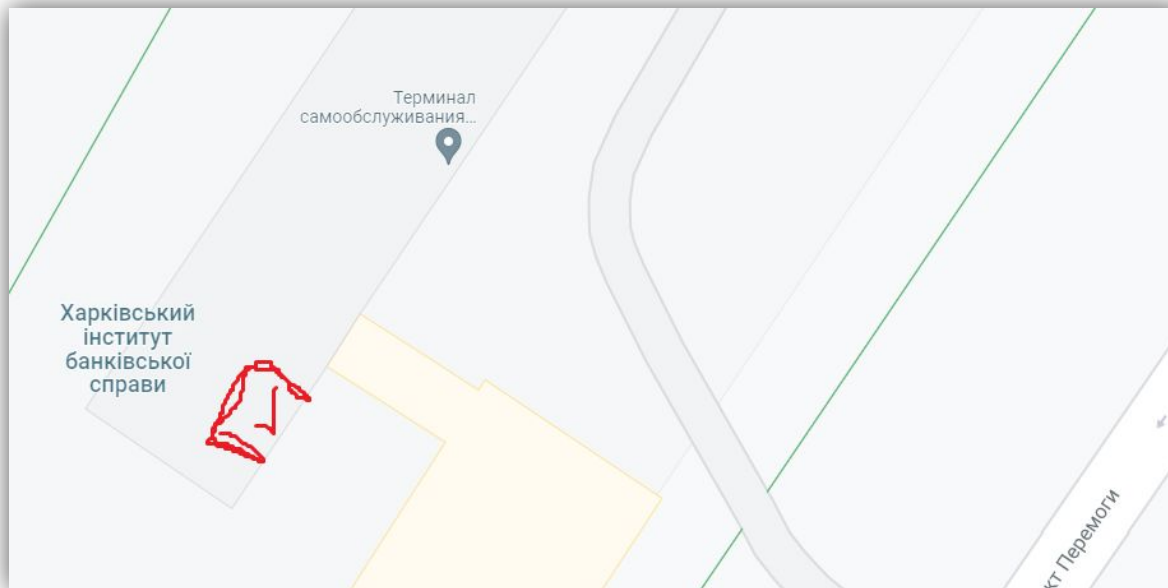


Обґрунтувати необхідність відкриття відділення банку на території запропонованого району міста.



Навчально-науковий
інститут...

Раніше, в рідних стінах нашого інституту вже було відділення, і воно користувалося значним попитом. Всі студенти, викладачі, та люди з сусідніх домів, приходили та користувалися послугами банку, саме у нашому інституту.



Ми вважаємо доцільним відкрити відділення саме у цьому місці.

Попередній банк перестав існувати у приміщенні нашого інституту, через деякі причини. Але це ні як не вплине на роботу нового. Адже поблизу нема ні одного зручного та близького нам відділення. Всім доводиться ходити, мінімум у сторону метро, а це значна відстань, та деякий час. Поблизу інститут, ПТУ, дві лікарні, відділення Нової Пошти, супермаркет, спортивні заклади, курси водіння та багато місць праці звичайних людей. Це місце ідеально підходить, для відкриття банку в цих теренах.



Визначити процедуру відкриття відділення банку.

В соответствии с действующим законодательством банк – юридическое лицо, которое на основании банковской лицензии имеет исключительное право предоставлять банковские услуги, сведения о котором внесены в Государственный реестр банков.

Минимальный размер уставного капитала на момент государственной регистрации юридического лица, которое намеренно осуществлять банковскую деятельность, не может быть меньше 500 000 000 гривен. Вместе с тем, Национальный банк Украины может установить и более высокий размер уставного капитала для отдельных юридических лиц, которые намерены осуществлять банковскую деятельность, в зависимости от их специализации.



Этапы формирования:

- Составление необходимых документов (устав, протоколы учредительного собрания (собрания участников) с необходимыми решениями, договор о создании (учреждении) банка и др.);
- Сбор документов, подтверждающих деловую репутацию и финансовое состояние учредителей и всех лиц, через которых будет осуществляться опосредованное владение существенным участием в банке;
- Для банка, который создается в форме ПАО: осуществление и регистрация (получение временного свидетельства) эмиссии акций в Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, заключение договора на обслуживание эмиссии акций с Центральным депозитарием ценных бумаг, а также осуществление закрытого (частного) размещения акций и подача отчета о его результатах в Нацкомиссию по ценным бумагам;
- Согласование с НБУ устава, а также приобретения существенного участия для каждого из претендующих на это участников;
- Открытие специального накопительного счета для формирования уставного капитала вновь создаваемого банка в НБУ и перечисление на этот счет средств участников банка в заявленном размере;
- Государственная регистрация юридического лица в форме публичного акционерного общества или кооператива;
- Написание бизнес-плана, разработка внутренних положений банка, регламентирующих политику управления активами и пассивами, кредитную, инвестиционную, учетную политику банка;
- Создание организационной структуры банка и набор соответствующих специалистов, необходимых для обеспечения предоставления банковских и других финансовых услуг, а также обеспечение необходимыми помещениями, надлежащим банковским оборудованием, компьютерной техникой, программным обеспечением и коммуникационными средствами;
- подача документов в Национальный банк Украины на получение банковской лицензии (на протяжении года с дня гос. регистрации) и внесение в Государственный реестр банков;
- подача документов в НБУ для получения генеральной лицензии на осуществление валютных операций (при необходимости).

Визначити перелік документів, необхідних для відкриття відділення.

Клиенту необходимо предоставить:

- Название банка;
- Информацию о видах деятельности и структуре собственности банка;
- Сведения о деловой репутации членов и председателя наблюдательного совета, его заместителей, а также представителей:
 - юридической лица - члена наблюдательного совета;
 - копии дипломов о высшем образовании;
 - копии трудовой книжки (для иностранцев – резюме);
 - ксерокопии паспортов;
 - информация о кредитных историях от квалифицированных бюро кредитных историй;
 - справки налогового органа о состоянии выполнения обязанностей физическим лицом в качестве налогоплательщика;
 - справки о наличии или отсутствии судимости у физического лица;
 - для иностранцев, если они работали в банковской системе другого государства - информации органа банковского надзора соответствующего государства или банка, в котором они ранее работали о том, что нет / есть фактов / факты нарушений банковского законодательства и профессиональной этики указанными лицами.

Розробити організаційну структуру відділення банку



Перелік операцій, які має здійснювати майбутнє відділення банку.

1. Надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.
2. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, - від імені банку і на умовах, визначених банком, (крім банків), у частині:
 - приймання вкладів (депозитів) від фізичних осіб, - від імені банку та на умовах, визначених банком;
 - приймання вкладів (депозитів) від юридичних осіб, - від імені банку та на умовах визначених банком.
- 3) Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, крім поточних рахунків банків-кореспондентів

- Операції з валютними цінностями, у частині:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою, які здійснюються в касах та пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України - від імені банку та на умовах, визначених банком.

