



Банк высокой культуры

Федеральный закон от 02.12.1990
№395-1 (ред. от 29.12.2015)

Андрей Горшков

23.03.2016

Структура Документа

- I. Общие положения
- II. Порядок регистрации КО и лицензирование банковский операций
- III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций
- IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов
- V. Филиалы, представительства и дочерние организации КО на территории иностранного государства
- VI. Сберегательное дело
- VII. Бухгалтерский учет в КО и надзор за их деятельностью

I. Общие положения

- Статья 1. Основные понятия настоящего Федерального закона

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

I. Общие положения

- Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг

Банковским холдингом признается *не являющееся юридическим лицом* объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее *40 процентов*.

I. Общие положения

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

К **банковским операциям** относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

I. Общие положения

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

КО также вправе осуществлять следующие **сделки**:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

I. Общие положения

Статья 6. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

I. Общие положения

Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

КО обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- 1) **ежегодно** - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 2) **ежеквартально** - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

I. Общие положения

Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке *раскрывать неограниченному кругу лиц* на своем официальном сайте следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

1. фамилия, имя, отчество
2. наименование занимаемой должности
3. сведения о профессиональном образовании
4. сведения о трудовой деятельности за пять лет

I. Общие положения

Статья 9. Отношения между кредитной организацией и государством

КО **не отвечает** по обязательствам государства. Государство **не отвечает** по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

КО обязана получать и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах, вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

I. Общие положения

Статья 10. Учредительные документы кредитной организации

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

Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) фирменное наименование
- 2) указание на организационно-правовую форму
- 3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок
- 5) сведения о размере уставного капитала
- 6) сведения о системе органов управления
- 7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами

I. Общие положения

Статья 11. Уставный капитал кредитной организации

УК кредитной организации составляется из **величины вкладов ее участников** и определяет **минимальный размер имущества**, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме **300 миллионов рублей**.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

УК Банка Санкт-Петербург более 439 млн р. (на 01.03.2016)

I. Общие положения

Статья 11. Уставный капитал кредитной организации

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) 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.

I. Общие положения

Статья 11.1. Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

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



I. Общие положения

Статья 11.1-1. Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров

К компетенции **совета директоров** (наблюдательного совета) кредитной организации следующие вопросы:

1. утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации
2. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков
3. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости
4. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков
5. принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета)
6. утверждение кадровой политики кредитной организации

I. Общие положения

Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме **300 миллионов рублей**.

Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (**генеральная лицензия**), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) **не менее 900 миллионов рублей** по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

СС Банка Санкт-Петербург более 71 млрд. р. (на 01.03.2016)

II. Порядок регистрации КО и лицензирование банковских операций

Статья 13. Лицензирование банковских операций

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. В лицензии на осуществление банковских операций указываются:

1. **банковские операции**, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право;
2. **валюта**, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается **без ограничения сроков ее действия**.

Лицензии Банка Санкт-Петербург (6 шт.):

- Генеральная лицензия Банка России № 436 от 31.12.2014 на осуществление банковских операций.
- Лицензии на осуществление депозитарной, брокерской, дилерской деятельности, на операции с драгоценными металлами.
- Лицензия на осуществление разработки, производства,

II. Порядок регистрации КО и лицензирование банковских операций

Статья 21. Рассмотрение споров с участием кредитной организации

Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Кредитная организация вправе обращаться в Банк России с запросами и заявлениями в связи с решениями и действиями (бездействием) Банка России, на которые Банк России обязан в месячный срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов.

Споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами.

II. Порядок регистрации КО и лицензирование банковских операций

Статья 22. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации

1. Филиал КО:
 - обособленное подразделение, вне места нахождения КО;
 - **осуществляет все или часть банковских операций** от имени КО;
2. Представительство КО:
 - обособленное подразделение, вне места нахождения КО;
 - **представляет их интересы и осуществляет их защиту**;

Филиалы и представительства не являются юр. лицами.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании доверенности.

КО открывает филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

II. Порядок регистрации КО и лицензирование банковских операций

Статья 22. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации

3. Внутреннее структурное подразделение КО

- подразделение, расположенное вне места нахождения КО (**ее филиала**)

- осуществляет от ее имени банковские операции, перечень которых установлен **нормативными актами Банка России** (в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации)).

К внутренним структурным подразделениям кредитной организации относятся: дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы.

III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов КО

Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана:

1. **создавать резервы (фонды)**, в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России;
2. **осуществлять классификацию активов**, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России;
3. **соблюдать обязательные нормативы**, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные Банком России;
4. **создать системы управления рисками и капиталом**, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций.

III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов КО

Статья 25. Обязательные резервные требования

Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация обязана иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

Статья 26. Банковская тайна

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность.

IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов

Статья 28. Межбанковские операции

Кредитные организации на договорных началах могут:

1. привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов;
2. осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга;
3. совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов

Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять:

1. процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения;
2. процентные ставки по вкладам (депозитам);
3. комиссионное вознаграждение и сроки действия договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов

Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться **залогом недвижимого и движимого имущества**, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

V. Иностранные филиалы, представительства, дочерние организации

Статья 35. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с **разрешения Банка России** создавать на территории иностранного государства *филиалы* и **после уведомления Банка России** - *представительства*.

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Глава VI. Сберегательное дело

Статья 36. Банковские вклады физических лиц

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Статья 37. Вкладчики банка

Вкладчиками банка могут быть:

1. граждане Российской Федерации
2. иностранные граждане
3. лица без гражданства.

II. Бухучет в КО и надзор за их деятельностью

Статья 40.1. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации

КО обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них **информации не менее чем пять лет** с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию **на каждый операционный день**.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их **резервных копий**.

Кредитная организация обязана вести **учет денежных требований**, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований).

III. Бухучет в КО и надзор за их деятельностью

Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат **обязательному аудиту**.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1. выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов;
2. соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Банк высокой культуры

Благодарим за внимание!

Малоохтинский пр., 64
Санкт-Петербург, 195112, Россия

тел.: 8 /812/ 329 5050
тел.: 8 /800/ 555 5050